



**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE QUITO**

**CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**Trabajo de grado del artículo académico previo a la obtención del título de
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:
“ANÁLISIS DEL FUNCIONAMIENTO ECONÓMICO FINANCIERO Y
SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIAS DEL
GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE
PICHINCHA EN LA PARROQUIA SAN ANTONIO DE PICHINCHA DEL
NORTE DE QUITO, EN EL MARCO DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA”**

**AUTOR:
JOFFRE DANILO PEREIRA ORDÓÑEZ**

**DOCENTE TUTOR:
CARLOS SALAZAR VILLEGAS**

Quito, enero 2018

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Joffre Danilo Pereira Ordóñez, con cédula de identidad número 172240633-5, manifiesto mi voluntad y cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autor del trabajo de grado del artículo académico de titulación: “Análisis del Funcionamiento Económico Financiero y Social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias del Gobierno Autónomo descentralizado de la Provincia de Pichincha en la Parroquia San Antonio de Pichincha del Norte de Quito, en el marco de la Economía Popular y Solidaria”, mismo que ha sido desarrollado para optar por el Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En aplicación a lo determinado en la Ley de Propiedad Intelectual, en mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia, suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Firma



Joffre Danilo Pereira Ordóñez

C.I. 172240633-5

Quito, noviembre 2017

DECLARATORIA DE COAUTORÍA DEL DOCENTE TUTOR

Carlos Salazar Villegas, con cédula de ciudadanía número 170649229-3, declaro que bajo mi dirección y asesoría fue desarrollado el trabajo de grado del artículo académico, titulación “Análisis del Funcionamiento Económico Financiero y Social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias del Gobierno Autónomo descentralizado de la Provincia de Pichincha en la Parroquia San Antonio de Pichincha del Norte de Quito, en el marco de la Economía Popular y Solidaria”, realizado por Joffre Danilo Pereira Ordóñez, obteniendo un producto que cumple con todos los requisitos estipulados por la Universidad Politécnica Salesiana para ser considerados como trabajo final de titulación.

Quito, noviembre 2017



Carlos Salazar Villegas

Cédula de Identidad: 1706492293

1. ÍNDICE GENERAL

1. ÍNDICE GENERAL.....	4
2. ÍNDICE DE TABLAS	6
3. ÍNDICE DE FIGURAS	7
4. ÍNDICE DE GRÁFICOS	9
1. Introducción	1
2. Antecedentes	2
3. Justificación.....	3
4. Objetivo General	4
4.1. Objetivos Específicos.....	4
5. Metodología	4
5.1. Tipos de Investigación	5
5.2. Métodos.....	5
5.3. Población y muestra	6
5.3.1 Población.-.....	6
5.4. Técnicas e instrumentos	6
5.5. Procesamiento de la información	7
6. Marco Teórico	7
6.1. Constitución de la República del Ecuador	7
6.2. Ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario.....	8
6.3. Reseña Histórica.....	10
6.4. Diagnóstico Financiero y Social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias.....	12
6.4.1. Diagnóstico Financiero Estratégico.....	12
6.4.2. La economía popular y solidaria y del sector financiero popular y las Caja de ahorro y crédito	13
6.5. Funcionamiento Económico Financiero y Social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias	14
6.5.1. Funcionamiento Económico.....	14
6.5.2. Funcionamiento Financiero.....	15
6.5.3. Funcionamiento Social.....	17
7. Análisis e interpretación de resultados	19

7.1. Encuesta a Directivos	19
7.2. Encuesta a Socios	23
7.3. Análisis FODA.....	29
7.4. Evaluación de Créditos.....	30
8. Conclusiones	34
8.1. Conclusiones de los Directivos	35
8.2. Conclusiones de los Socios	35
8.3. Conclusiones del FODA.....	36
8.4. Conclusiones de la Evaluación de Créditos.	36
8.5. Conclusiones Generales	37
9. Recomendaciones.....	38
10. Bibliografía	39

2. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cajas de Ahorro y Crédito Comunitaria en la Provincia de Pichincha.	11
Tabla 2. Capital Operativo y Número de Socios de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias de la Parroquia San Antonio de Pichincha.	11
Tabla 3. Integrantes de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunes de la Parroquia San Antonio de Pichincha.	12
Tabla 4. N° Préstamos Entregados 2014.....	15
Tabla 5. N° Prestamos Entregados Jun/2017	15
Tabla 6. Índice de Liquidez 2014.....	15
Tabla 7. Índice de Liquidez Jun/2017	16
Tabla 8. Índice de Solvencia 2014	16
Tabla 9. Índice de Solvencia Jun/2017.....	16
Tabla 10. Índice de Rentabilidad Patrimonio 2014.....	17
Tabla 11. Índice de Rentabilidad Patrimonio Jun/2017	17
Tabla 12. % Socias Mujeres 2014.....	17
Tabla 13. % Socias Mujeres Jun/2017	18
Tabla 14. % Socios Cabeza de Hogar 2014	18
Tabla 15. % Socios Cabeza de Hogar Jun/17.....	18
Tabla 16. % de Socios Tercer Edad 2014	19
Tabla 17. % Socios Tercera Edad Jun/17.....	19

3. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Cargos de los Directivos	19
Figura 2. Beneficios para los Directivos	19
Figura 3. Actividades de Inversión - Créditos Entregados.....	20
Figura 4. Entrega de Crédito - manera Eficiente y Rápida	20
Figura 5. Satisfacción Ingresos Generados	20
Figura 6. Colaboración de los Socios.....	21
Figura 7. Existencia de la Caja.....	21
Figura 8. Frecuencia de Asambleas Generales.....	21
Figura 9. Distribución del Excedente	22
Figura 10. Presentación de Estados Financieros	22
Figura 11. Beneficios para la Comunidad	22
Figura 12. Proyecto impulsados por las Cajas Comunales	23
Figura 13. Empleo Formal	23
Figura 14. Actividad Económica.....	23
Figura 15. Promedio de Ingresos Mensuales.....	24
Figura 16. Promedio de Ahorro Mensual.....	24
Figura 17. Utilización del Crédito.....	24
Figura 18. Actividad realizada en Institución Financiera.....	25
Figura 19. Préstamos	25
Figura 20. Créditos Requeridos.....	25
Figura 21. Requisitos Instituciones Financieras.....	26
Figura 22. Dificultad Préstamos CAC'S	26
Figura 23. Formación Académica	26
Figura 24. Habilidades de los Socios	26
Figura 25. Causas de no Empezar un Negocio	27

Figura 26. Beneficio de la Caja Comunal a su Sector.....	27
Figura 27. Aspectos Sociales	28
Figura 28. Nivel de Satisfacción	28
Figura 29. Reestructuración de Documentos	28
Figura 30. Frecuencia Solicitud de Crédito.....	28
Figura 31. Días de Atención.....	29
Figura 32. Promedio Solicitud de Crédito.....	29
Figura 33. FODA	30

4. ÍNDICE DE GRÁFICOS

Ilustración 1. N° de préstamos entregados desde su inicio hasta Junio 2017	31
Ilustración 2. Préstamo Entregados 2014-2017.....	31
Ilustración 3. Promedio de Prestamos entregados.....	32
Ilustración 4. Índice de Liquidez 2014-2017.....	32
Ilustración 5. Índice de solvencia desde fecha de Inicio hasta junio 2017	33
Ilustración 6. Índice de patrimonio desde fecha de Inicio hasta junio 2017	33
Ilustración 7. Socios Mujeres	34
Ilustración 8. Socios de cabeza de hogar desde inicio hasta junio 2017	34
Ilustración 9. Socios de Tercera edad desde Inicio hasta junio 2017	34

**ANÁLISIS DEL FUNCIONAMIENTO ECONÓMICO FINANCIERO Y SOCIAL DE
LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIAS DEL GOBIERNO
AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA
EN LA PARROQUIA SAN ANTONIO DE PICHINCHA DEL NORTE DE
QUITO, EN EL MARCO DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA**

Joffre Danilo Pereira Ordóñez

RESUMEN

La presente investigación se realiza como una visión de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su importancia e impacto en el funcionamiento económico financiero y social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias del Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Pichincha en el cantón Quito, Parroquia San Antonio de Pichincha, se enmarca en un estudio descriptivo, en el cual se utiliza el método deductivo por ser el más adecuado a la investigación. Para el desarrollo de este, se realizó el estudio legal, organizacional, administrativo, financiero, y social a través de los cuales se diagnosticó la situación. Luego de haber aplicado los instrumentos de medición a través de una encuesta y a su vez realizado el análisis de la información, se determinó el impacto que tuvo la implementación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y finalmente determinar las conclusiones más relevantes de la presente investigación.

Palabras Claves: Funcionamiento Economía Popular y Solidaria, Administrativo, Económico Financiero y Social

ABSTRACT

This research is carried out as a vision of the Organic Law of Popular and Solidarity Economy, its importance and impact on the economic and social economic functioning of the Community Savings and Credit Institutions of the Autonomous Government Decentralized of the Province of Pichincha in the canton Quito, San Antonio de Pichincha Parish, is part of a descriptive study, in which the deductive method is used because it is the most appropriate for research. For the development of this, the legal, organizational, administrative, financial, and social study was carried out through which the situation was diagnosed. After having applied the measurement instruments through a survey and in turn carried out the analysis of the information, the impact of the implementation of the Organic Law of Popular and Solidarity Economy was determined and finally determine the most relevant conclusions of the present investigation

Keywords: Popular and Solidarity Economy, Administrative, Functioning, Financial, Social and Economic

1. Introducción

El nacimiento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria se dio en el año 2011, modificando las normativas contenidas en las anteriores leyes, agrupando a las asociaciones, cooperativas y demás organizaciones sociales, en el sector de la economía popular y solidaria.

“La presente Ley tiene por objeto reconocer, fomentar, promover, regular, acompañar, y supervisar la constitución, estructura y funcionamiento de las formas de organización de la economía popular y solidaria; además, normar las funciones de las entidades públicas responsables de la aplicación de la presente Ley.” (Ec. Milton Maya, 2012, pág. 13)

Siendo este el principal objetivo, la solidaridad es un factor importante que camina hacia el beneficio de las propias organizaciones sean estas asociativas, cooperativas y comunitarias, permitiendo de esta manera una estabilidad en el mercado frente a los usuarios.

“La Constitución de la República del Ecuador en su artículo 283 establece que el sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y

solidaria, y las demás que la Constitución determine; y, que la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.” (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2011)

Con el fin de mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios que establece la Constitución. Además, se podría construir un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable. (Coraggio, 2011, pág. 332).

La Constitución reconoce la existencia legal de las cajas de ahorro y crédito comunitarias, norma su accionar, entre los aspectos más relevantes a tener en cuenta para la operación de una caja comunal, el hecho que se constituye por un grupo de personas a fines, que voluntariamente se organizan para realizar aportes que sirven para otorgar créditos a sus miembros.

El apoyo normativo que ha ofrecido el Gobierno Central mediante lo indicado en la constitución referente al “Buen Vivir” y el apoyo técnico del Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Pichincha (GADPP) con el programa “Finanzas Solidarias” ha mejorado en una pequeña proporción la gestión de las cajas de ahorro y crédito comunitarias.

No obstante, las Cajas Comunales nacen de las Finanzas Populares, buscan potenciar las actividades y capacidades emprendedoras de la población, apoyando financieramente a las actividades productivas a través del micro-crédito y fomentando la cooperación y el desarrollo de nuevos y mejores servicios financieros. Se caracterizan por incentivar el ahorro y canalizar crédito a los propios ahorristas tradicionalmente excluidos del sistema financiero formal y que necesitan recursos económicos para situaciones de emergencia y también para el emprendimiento (adquisición de activos fijos o fortalecimiento del capital de trabajo). Todo lo anterior orientado al desarrollo y la consolidación de nuevos mercados financieros, alternativos y solidarios articulados al Desarrollo Territorial y en la línea de las Finanzas Populares.

2. Antecedentes

En este apartado se hace referencia y se recopila información de otros estudios sobre los aspectos significativos que sustentan la presente investigación, siendo ellos de carácter histórico, teóricos, conceptuales legales y situacionales.

(Dávila, 2015) En su Trabajo de Grado, titulado “*Creación de un grupo de cajas de ahorro y crédito comunitaria, en el barrio de Atucucho ubicado al noroccidente de la ciudad de Quito*”. El objetivo propuesto fue diseñar un grupo de cajas de ahorro y crédito comunitario; mediante un análisis documental descriptivo con el fin de hacer ver las características o elementos propios de la planificación financiera y de las implicaciones de las mismas. Concluyendo que existen muchas fallas en el ámbito financiero que podrían ser corregidas con una buena planificación, implementando la estrategia más conveniente y así obtener los mejores resultados. La investigación antes mencionada se enlaza con el presente estudio mediante el análisis de la planificación financiera, ya que como toda empresa debe tomar en cuenta el momento de realizar inversiones, así como también la evaluación de los

trabajadores que buscan cada día salir adelante en cada una de sus actividades diarias y emprendimientos que desarrollan internamente dentro del Barrio y se promocionan y ofertan hacia la capital del Ecuador.

En ese mismo orden el trabajo de titulación “*Creación de una caja de ahorro y crédito, como mecanismo e incentivo de ahorro para los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, campus Girón en la ciudad de Quito*”. (Cruz Soria, Cuichán Pachacama, & Espinoza Díaz, 2015) de la Universidad Politécnica Salesiana, para optar por el título de Ingenieras Comerciales. Siendo su objetivo formular la Creación de una caja de ahorro y crédito como mecanismo e incentivo de ahorro para los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana. La propuesta se enmarcó en las normativas legales vigentes; utilizando una metodología basada en un estudio bibliográfico documental y de campo, aplicando el método deductivo e inductivo. Llegando a la conclusión que no existe rentabilidad generada por los montos de depósitos e intereses establecidos tanto para pagos como para cobros, por este motivo se observa el monto de ingresos obtenidos y se sacó una diferencia tomando en cuenta los

egresos generados, ellos pudieron observar que no alcanzaría a generar los suficientes ingresos para cubrir los costos y gastos.

La investigación antes mencionada se relaciona con el presente estudio por ser una propuesta de un proyecto que sigue el mismo proceso para analizar la situación actual de la Caja de Ahorro y Crédito luego fundamentar sus resultados para mejorar los beneficios socio-económicos y orientados al desarrollo humano y social considerado como “economía popular solidaria”. Este tipo de economía está constituida por un número determinado de personas, con el objetivo de crear y organizar una persona jurídica de derecho privado, cuyas actividades deben cumplirse con fines de interés social y sin ánimo de lucro. Es decir son organizaciones económicas rurales y urbanas que generan bienes y servicios bajo la forma de asociaciones, comunas, cooperativas, corporaciones, fundaciones, empresas sociales o similares, para satisfacer principalmente las necesidades locales o nacionales.

3. Justificación

Las Cajas de Ahorro y Crédito comunitarias, en la actualidad, desarrollan operaciones rutinarias que

son única y exclusivamente para llevar a cabo transacciones de ahorro y préstamo, por lo que no se preocupan por el mejoramiento del nivel de vida de sus participantes o contribuyentes, no buscan fomentar realmente el ahorro, ni aprovechan la posibilidad de introducirlas en el torrente productivo del país. En vista de lo anteriormente expuesto, el propósito fundamental de esta investigación es el estudio de las cajas de ahorro y crédito comunitarias del Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Pichincha (GADPP) ubicadas en la Parroquia San Antonio de Pichincha, mediante un diagnóstico de la situación, para determinar el funcionamiento de acuerdo con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, como ente regulador las cuales tienen como objetivo primordial el avance.

No obstante, el estudio está dado por la posibilidad de que a través de los resultados arrojados en el diagnóstico se realicen acciones encaminadas a mejorar y/o prevalecer las políticas y demás normas de las cajas de ahorro y crédito comunitarias dando sustento técnico y apoyo para el mejor funcionamiento de éstas.

4. Objetivo General

Analizar el funcionamiento Económico Financiero y Social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias del Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Pichincha, en la Parroquia San Antonio de Pichincha del cantón Quito.

4.1. Objetivos Específicos

-Realizar un diagnóstico de las cajas de ahorro y crédito comunitarias del GADPP, en la Parroquia San Antonio de Pichincha del cantón Quito, de su situación administrativa y financiera.

-Determinar el funcionamiento de las cajas de ahorro y crédito Comunitarias desde la perspectiva de la Economía Popular y Solidaria

-Evaluar el desarrollo de los créditos económicos-sociales, otorgados por las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias del GADPP, de la Parroquia de San Antonio de Pichincha del cantón Quito, mediante la evaluación y riesgo.

5. Metodología

La metodología, es un procedimiento general para obtener de manera precisa el objetivo de la investigación en relación con el problema planteado de analizar

una situación particular: a través de Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, aplicando como método de investigación y recolección de datos la encuesta, de esta forma se obtuvo la información analítica que contribuya para el cumplimiento de los objetivos antes mencionados.

5.1. Tipos de Investigación

“Este tipo de estudios tienen como propósito medir el grado de relación existente entre dos o más conceptos o variables, miden cada una de ellas y después, cuantifican y analizan la vinculación. Tales correlaciones se sustentan en hipótesis sometidas a prueba” (Hernández Sampieri Roberto, 2006), en este artículo las variables a ser analizadas son el funcionamiento económico financiero y social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias del GADPP en la parroquia San Antonio de Pichincha del norte de Quito, en el marco de la Economía Popular y Solidaria.

5.2. Métodos

El método de investigación que se realiza en el presente estudio será el Método Deductivo “es un camino para llegar a un resultado mediante la descomposición de un fenómeno en sus elementos constitutivos.” (Lopera Echavarría ,

Ramírez Gómez , Zuluaga Aristizábal, & Ortiz Vanegas, 2010), donde se descompondrá en sus partes o elementos para poder demostrar las causas, la naturaleza y efectos.

Asimismo, de método descriptivo debido a que en ésta se interpretó la realidad de los hechos, detallando específicamente los factores que ejercen influencia en el proceso investigativo.

Por último, este trabajo estuvo sustentado en una investigación documental, por su procedimiento científico y sistemático de indagación de datos e información. Según (Hernández Sampieri Roberto, 2006) se describe la “investigación documental es el estudio de problemas con el propósito de ampliar y profundizar el conocimiento de su naturaleza, con apoyo principalmente en trabajos previos, información y datos divulgados por medios impresos, audiovisuales o electrónicos”. Este método permitió explicar, hacer analogías y comprender el funcionamiento económico, financiero y social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias, derivaciones que serán utilizadas como información básica para determinar el funcionamiento de los procesos administrativos y financieros de las Cajas Comunes.

5.3. Población y muestra

5.3.1 Población.-

Según Balestrini (1998, p. 122) una población o universo “puede estar referido a cualquier conjunto de elementos de los cuales se pretende indagar y conocer sus características, o una de ellas, y para el cual serán válidas las conclusiones obtenidas en la investigación”.

La población de esta investigación estuvo representada por 12 cajas de ahorro y crédito comunitarias, reguladas por el GADPP y la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria ubicadas en la parroquia San Antonio de Pichincha, en el Norte de Quito.

Para este trabajo investigativo se contó con el apoyo del Consejo Provincial de Pichincha quien suministro los contactos tanto de dirigentes como de socios de las cajas comunales además de recursos tales como tiempo, humano y económico para aplicar las encuestas a todas las cajas de ahorro y crédito ubicadas en el sector antes mencionado.

5.4. Técnicas e instrumentos

Las técnicas e instrumentos para la recolección de información de datos que se aplicaron en este trabajo de investigación fue la encuesta.

Encuesta.- Técnica de diálogo que se utiliza entre personas: el encuestado y el encuestador para la obtención de información específica, utilizando formularios con la aplicación de preguntas cerradas, debido a la facilidad de interpretación y captación óptima de la información. La encuesta fue de forma estructurada, por lo cual, se elaboró 12 preguntas dirigidas a los directivos, y 20 preguntas para los socios generalmente abiertas, facilitando el manejo para las personas que se les aplicó la misma, por lo que la técnica ayudará a la recolección de datos será la encuesta dirigida a los socios, y a los dirigentes, el instrumento de la encuesta será el formulario de preguntas.

6.2 Muestra

Para la presente investigación se ha tomado toda la población existente, es decir 12 cajas de ahorro y crédito comunitarias domiciliadas en la parroquia San Antonio de Pichincha, mismas que fueron seleccionadas de la base de datos del Consejo Provincial de Pichincha. La encuesta se realizará en los diferentes espacios en los cuales se realizan las asambleas generales de socios.

Forma de recopilar datos: Se realizará un análisis de los cuestionarios escritos que se aplicaron a la población

seleccionada como fuente de información primaria.

5.5. Procesamiento de la información

Toda la información recabada a través de los instrumentos de recolección de datos anteriormente señalados, fue procesada a través de las técnicas de análisis de datos cuantitativas y cualitativas. El análisis cuantitativo se realizó mediante cuadros, frecuencias y porcentajes, utilizando para ello la estadística descriptiva. La información obtenida se tabuló y luego se presentó a través de gráficos los resultados. Este paso, el investigador desarrolló de manera sistematizada y automatizada confeccionando cuadros donde se señalaron los datos distribuidos uniformemente, de manera tal que permita la graficación de los resultados.

Después de aplicar los instrumentos, se les hizo una síntesis, interpretación y análisis con el propósito de obtener solución en cuanto al problema planteado y en la búsqueda de elementos que ayuden al análisis de la información recopilada mediante la aplicación de encuestas a las cajas de ahorro y crédito comunitarias específicamente en la parroquia San Antonio de Pichincha del Norte de Quito.

6. Marco Teórico

6.1. Constitución de la República del Ecuador

Para conceptualizar mejor la idea de la Economía Popular y Solidaria en Ecuador es necesario considerar algunos artículos de la Constitución del Ecuador, como el Art. 283 que manifiesta: “El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objeto garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el Buen Vivir o Sumak Kawsay. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios”. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

Haciendo una observación de este artículo en la primera parte se da una noción diferente a la economía, aquí colocan al ser humano como centro de desarrollo de los pueblos y tienen como

objetivo final el Buen Vivir, mediante la combinación del Estado, mercado, sociedad y naturaleza.

Y en la segunda parte señala que en la Economía Popular y Solidaria se encontrarán todos los demás sectores de la economía (cooperativista, asociativo, y comunitario), llegando este nuevo sector a ser el más importante dentro de la Economía Social y Solidaria.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y el popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contara con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargaran de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2008)

6.2. Ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario

Mientras que citando el Artículo 107 “Canalización de Recursos.- Las

entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios.” (Corporacion de Estudios y Publicaciones, 2011, pág. 43)

Analizando el artículo anterior se observa que estas organizaciones (cajas de ahorro) están autorizadas legalmente a la canalización de recursos dentro de su sector.

Así como también en el Art.108 nos dice: “Metodologías Financieras.- Las organizaciones además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo.” (Corporacion de Estudios y Publicaciones, 2011, pág. 43)

En la reciente Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) también se define a la Economía Popular y Solidaria en su artículo 1:

“Se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes individual o colectivamente, organizan y

desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en la relación de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad.” (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Además se explica cuál es: el sector, tasas, disposiciones supletorias, funcionamiento y su estructura interna, de las cajas de ahorro y crédito dentro de los artículos citados de la LOEPS a continuación:

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.- Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. (Corporacion de Estudios y Publicaciones, 2011, pág. 31)

Art. 79.- Tasas de interés.- Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el Banco Central del Ecuador. (Corporacion de Estudios y Publicaciones, 2011, pág. 31)

Art. 80.- Disposiciones supletorias.- Las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro, en lo no previsto en este Capítulo, se regirán en lo que corresponda según su naturaleza por las disposiciones establecidas en el Título II de la presente Ley; con excepción de la intervención que será solo para las cooperativas de ahorro y crédito. (Corporacion de Estudios y Publicaciones, 2011, págs. 31,32)

ART. 104.- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.- Son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos, que en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia de la conformidad con lo dispuesto en la presente ley. (Corporacion de Estudios y Publicaciones, 2011, pág. 42)

También se consideran como parte de estas entidades, aquellas organizaciones de similar naturaleza y actividad económica, cuya existencia haya sido reconocida por otras instituciones del Estado. (Corporacion de Estudios y Publicaciones, 2011, pág. 42)

Art.105.- Estructura Interna.- Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y practicas organizativas. (Corporacion de Estudios y Publicaciones, 2011, pág. 42)

Además el GADPP ha diseñado el manual de cajas comunales; que les sirve como una guía para ser cumplida por los integrantes de las cajas de ahorro y crédito comunitario.

6.3. Reseña Histórica

Este instrumento de bancos comunales, que históricamente nació en la década de los 60 y 70 con programas de préstamos de bajo interés y cuyo fundador fue el Economista Muhammad Yunus¹, “quien inicio un proyecto de investigación en su lucha contra la pobreza en su tierra natal Bangladesh uno de los países más pobres del planeta”

Yunus descubrió que cada pequeño préstamo podía producir un cambio sustancial en las posibilidades de alguien sin otros recursos para sobrevivir. Lo que generaba también oportunidades de

autoempleo. (Bárbara, 2007). Los bancos y cajas comunales, forman parte de una gama de alternativas que se han desarrollado y adecuado para el otorgamiento de microcréditos.

Las iniciativas de ahorro y crédito comunitario en el Ecuador nacen en la década de los años 80, bajo el auspicio del Banco Interamericano de Desarrollo, con la excusa de disminuir la pobreza, comenzando el programa con un fuerte subsidio, a cargo del sector público.

En 1986 las operaciones de microcrédito se iniciaron a través de un programa impulsado por el gobierno nacional, con el componente principal de crédito para la gente de menores recursos económicos, que tuvieran negocios ambulantes y microempresas, que no podían acceder al crédito del sistema financiero formal. (Fundación AVANZAR, 2010)

“Debido a este tipo de programas a nivel mundial, el gobierno actual implemento también este tipo de proyectos en la provincia de Pichincha, los cuales se encuentra a cargo del Gobierno de la Provincia de Pichincha como ejecutor de las políticas sociales, está plenamente comprometido en la ejecución necesaria

¹Economista, creador del microcrédito y fundador del *Banco de los Pobres*. (Bangladesh, 1940)

para reducir la pobreza, e incrementar el bienestar de la población, vulnerable de la Provincia de Pichincha, es así que a partir del año 2007, a través de la Dirección de Desarrollo Comunitario, se firma una carta compromiso con la FONAP², para conformar las Cajas Comunales. Durante el período 2007 - 2010; se conforman 13 Cajas Comunales, las mismas que en la actualidad se encuentran funcionando en diferentes partes de la Provincia. En la actualidad en la provincia de Pichincha existen 189 cajas de ahorro y crédito comunitarias, distribuidas en todos sus cantones las mismas que se encuentran conformadas por 5.326 personas y su capital operativo inicial asciende aproximadamente a \$ 5.055.232,25.³

Tabla 1. Cajas de Ahorro y Crédito Comunitaria en la Provincia de Pichincha.

CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIAS EN PICHINCHA		
Nº DE CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO	Nº DE INTEGRANTES	CAPITAL OPERATIVO
189	5,326	\$ 5,055,232.25

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias
Elaborado por: Danilo Pereira

Se realiza el estudio de las cajas de ahorro y crédito comunitaria que pertenecen al sector norte de la provincia de Pichincha, específicamente en la parroquia de San Antonio de Pichincha.

Las cajas del sector de San Antonio de Pichincha son total 12 cajas que tienen un capital operativo de \$ 472.365,99 y un número total de 279 socios activos.

Tabla 2. Capital Operativo y Número de Socios de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias de la Parroquia San Antonio de Pichincha.

CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIAS DE LA PARROQUIA DE SAN ANTONIO DE PICHINCHA		
NOMBRE DE LA CAJA	CAPITAL OPERATIVO	No. DE SOCIOS
NUEVO FUTURO	\$ 63,455.80	11
LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	\$ 70,170.67	37
LA MARCA	\$ 47,042.45	17
VIRGEN DEL QUINCHE	\$ 21,620.69	22
DIVINO NIÑO	\$ 37,369.69	16
PUCARA DE RUMICUCHO	\$ 52,560.60	40
LULUMBAMBA	\$ 39,774.30	22
CAMINANDO JUNTOS HACIA EL PROGRESO	\$ 7,229.24	23
PROGRESO SOLIDARIO	\$ 3,438.75	15
SOL NACIENTE	\$ 102,049.95	43
LIDER	\$ 21,632.46	16
SEÑOR DEL ARBOL	\$ 6,021.39	17
TOTAL	\$ 472,365.99	279

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias
Elaborado por: Danilo Pereira

En la Tabla 3, están enunciadas las 12 asaciones objeto de estudio, en las cuales 188 son Mujeres y 91 son hombres, se evidencia que son las mujeres quienes están más interesadas en crear, impulsar y estar al frente de las mismas, obteniendo de esta forma un beneficio para cada uno de sus hogares, a continuación se va a presentar las tablas de comparación detalladas de cada asociación desde su fecha de inicio hasta junio 2017 de cada una de las organizaciones hasta la y los estados tanto en lo económico, financiero y social

² Federación por la Niñez y Adolescencia de Pichincha

³ GADPP-Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Tabla 3. Integrantes de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales de la Parroquia San Antonio de Pichincha.

INTEGRANTES DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO		
NOMBRE DE LA CAJA	MUJERES	HOMBRES
NUEVO FUTURO	9	2
LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	32	5
LA MARCA	13	4
VIRGEN DEL QUINCHE	12	10
DIVINO NIÑO	10	6
PUCARA DE RUMICUCHO	21	19
LULUMBAMBA	12	10
CAMINANDO JUNTOS HACIA EL PROGRESO	22	1
PROGRESO SOLIDARIO	10	5
SOL NACIENTE	25	18
LIDER	16	0
SEÑOR DEL ARBOL	6	11
TOTAL	188	91

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Elaborado por: Danilo Pereira

6.4. Diagnóstico Financiero y Social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias

6.4.1. Diagnóstico Financiero Estratégico

Con relación al diagnóstico financiero, según (Lopera Echavarría , Ramírez Gómez , Zuluaga Aristizábal, & Ortiz Vanegas, 2010), “el diagnóstico son los resultados relacionados a la gestión para un período determinado y de acuerdo al análisis de los mismos se obtengan mediante el uso de índices financieros”.

En este mismo sentido, el autor afirma que para ubicar el diagnóstico financiero, como base de la planificación estratégica, es relevante expandir su campo a las siguientes áreas:

- Evaluar las Estrategias Competitivas: La evaluación de resultados permite

medir si las estrategias implantadas en materia de liderazgo de costos, diferenciación, integración, alcance geográfico de los mercados y promoción, deben mantenerse o modificarse.

- Evaluación de los Objetivos: Se requiere medir el grado de complemento de los objetivos comunes a cualquier organización, entre los cuales se destacan el prestigio conquistado ante los sectores de interés con quienes se intercambia el servicio (Compradores, inversionistas, y proveedores), el crecimiento, la actualización tecnológica, la captación de mercados, la eficiencia y la generación de excedentes.

- Evaluación de Resultados Financieros: Es necesario conocer la situación financiera en las áreas de lucratividad, la rotación, la liquidez, el endeudamiento y la razonabilidad de las transacciones financieras.

- Evaluación FODA: Es útil determinar las influencias exógenas y endógenas que gravitan sobre los resultados financieros.

En general, no importa el tamaño de las organización, todas poseen fortalezas y debilidades internas, así como amenazas y oportunidades externas; los directivos de las organizaciones pueden usar las fortalezas internas para aprovecharse de

las oportunidades externas y para anular las amenazas externas; por el contrario, una organización podría ejecutar estrategias defensivas encaminadas a contrarrestar debilidades y a eludir amenazas externas.

6.4.2. La economía popular y solidaria y del sector financiero popular y las Caja de ahorro y crédito

Art.- 2.- Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:

a) Las Unidades Socioeconómicas Populares, tales como, los emprendimientos unipersonales, familiares, vecinales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, entre otros, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o a su venta en el mercado, con el fin de, mediante el autoempleo, generar ingresos para su auto subsistencia. b) Las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a

satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el Sector Comunitario; c) Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo; d) Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista; e) Los organismos de integración constituidos por las formas de organización económica detalladas en el presente artículo. f) Las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las Formas de Organización de los Sectores Comunitario, Asociativo y

Cooperativista. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2012)

Las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen el Sector Financiero Popular y Solidario, el mismo que se regulará por lo dispuesto en la Segunda Parte de la presente ley. Se excluyen de la economía popular y solidaria, las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal, no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes y servicios o no cumplan con los valores, principios y características que sustentan la economía popular y solidaria. Se excluyen también las empresas que integran el sector privado, sean individuales o constituidas como sociedades de personas o de capital, que tengan como objeto principal la realización de actividades económicas o actos de comercio con terceros, con fines lucrativos y de acumulación de capital. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2012) El gobierno nacional buscar optimizar las actividades y capacidades emprendedoras de la

población en autodesarrollo, apoyando técnica y financieramente a las instituciones micro financieras y fomentando a la cooperación y el desarrollo de nuevos y mejores servicios financieros.

6.5. Funcionamiento

Económico Financiero y Social de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias

6.5.1. Funcionamiento Económico

Análisis comparativo.- En la tabla 4, en donde el número promedio de préstamos entregados a los socios de las cajas fue 803 y el valor promedio fue \$ 7.828,32 en el año 2004, mientras que en la tabla 5, se evidencia, que el número promedio de préstamos fue 301 y el valor promedio fue \$ 16.960,45, a junio del año 2017, entonces podemos observar que, desde la fecha de creación de las cajas a la fecha de análisis el número de préstamos a disminuido pero el monto económico promedio entregado a cada uno de los socios casi se ha duplicado en todas las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias de la Parroquia San Antonio de Pichincha del Norte de Quito.

Tabla 4. N° Préstamos Entregados 2014

N°	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE CREACIÓN	N° DE PRÉSTAMOS ENTREGADO	\$ DE PRÉSTAMOS ENTREGADOS	PROMEDIO DE PRÉSTAMOS ENTREGADOS
1	NUEVO FUTURO	2014	55	\$ 85,320.00	\$ 1,551.27
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	2014	76	\$ 72,500.00	\$ 953.95
3	LA MARCA	2014	128	\$ 60,350.00	\$ 471.48
4	VIRGEN DEL QUINCHE	2014	41	\$ 27,980.00	\$ 682.44
5	DIVINO NIÑO	2014	78	\$ 57,388.00	\$ 735.74
6	PUCARA DE RUMICUCHO	2013	63	\$ 35,631.00	\$ 565.57
7	LULUMBAMBA	2015	189	\$ 71,020.00	\$ 375.77
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	2016	8	\$ 2,600.00	\$ 325.00
9	PROGRESO SOLIDARIO	2016	18	\$ 3,960.00	\$ 220.00
10	SOL NACIENTE	2014	85	\$ 98,050.00	\$ 1,153.53
11	LIDER	2014	45	\$ 23,400.00	\$ 520.00
12	SEÑOR DEL ARBOL	2014	17	\$ 4,650.67	\$ 273.57
TOTAL			803	\$ 542,849.67	\$ 7,828.32

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Elaborado por: Danilo Pereira

Tabla 5. N° Prestamos Entregados Jun/2017

N°	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE ANÁLISIS	N° DE PRÉSTAMOS ENTREGADO	\$ DE PRÉSTAMOS ENTREGADOS	PROMEDIO DE PRÉSTAMOS ENTREGADOS
1	NUEVO FUTURO	jun-17	20	\$ 65,000.00	\$ 3,250.00
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	jun-17	28	\$ 53,840.00	\$ 1,922.86
3	LA MARCA	jun-17	7	\$ 5,900.00	\$ 842.86
4	VIRGEN DEL QUINCHE	jun-17	25	\$ 44,820.00	\$ 1,792.80
5	DIVINO NIÑO	jun-17	13	\$ 18,064.40	\$ 1,389.57
6	PUCARA DE RUMICUCHO	jun-17	17	\$ 32,089.35	\$ 1,887.61
7	LULUMBAMBA	jun-17	21	\$ 30,980.00	\$ 1,475.24
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	jun-17	33	\$ 14,550.00	\$ 440.91
9	PROGRESO SOLIDARIO	jun-17	17	\$ 5,720.00	\$ 336.47
10	SOL NACIENTE	jun-17	31	\$ 54,800.00	\$ 1,767.74
11	LIDER	jun-17	80	\$ 70,200.00	\$ 877.50
12	SEÑOR DEL ARBOL	jun-17	9	\$ 8,792.05	\$ 976.89
TOTAL			301	\$ 404,755.80	\$ 16,960.45

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Elaborado por: Danilo Pereira

6.5.2. Funcionamiento

Financiero

Análisis comparativo.- Así mismo, presentado en la tabla 6 y 7, la liquidez promedio para el periodo en el que se crearon las cajas fue de 11.63%, lo que nos indica que por cada dólar de deuda las cajas comunales cuentan con \$10,63 para invertir, mientras que la liquidez promedio hasta la fecha de análisis junio 2017 disminuye a 7.81%, evidenciando que por cada dólar de deuda cuentan con \$6,83 para invertir, entonces llegamos a la conclusión que la liquidez ha disminuido.

Tabla 6. Índice de Liquidez 2014

N°	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE CREACIÓN	ACTIVO CORRIENTE PASIVO CORRIENTE	%
1	NUEVO FUTURO	2014	\$ 55,559.53 \$ 19,982.35	2.78
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	2014	\$ 52,619.65 \$ 2,245.97	23.43
3	LA MARCA	2014	\$ 31,970.34 \$ 12,762.66	2.50
4	VIRGEN DEL QUINCHE	2014	\$ 18,823.30 \$ 4,846.00	3.88
5	DIVINO NIÑO	2014	\$ 32,568.84 \$ 8,396.32	3.88
6	PUCARA DE RUMICUCHO	2013	\$ 12,869.84 \$ 763.00	16.87
7	LULUMBAMBA	2015	\$ 28,780.78 \$ 9,301.65	3.09
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	2016	\$ 4,381.75 \$ 427.00	10.26
9	PROGRESO SOLIDARIO	2016	\$ 1,826.75 \$ 98.00	18.64
10	SOL NACIENTE	2014	\$ 60,571.63 \$ 6,436.57	9.41
11	LIDER	2014	\$ 7,392.77 \$ 288.00	25.67
12	SEÑOR DEL ARBOL	2014	\$ 2,910.14 \$ 152.00	19.15
PROMEDIO INDICADOR DE LIQUIDEZ				11.63

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Elaborado por: Danilo Pereira

Tabla 7. Índice de Liquidez Jun/2017

Nº	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE ANÁLISIS	ACTIVO CORRIENTE	%
			PASIVO CORRIENTE	
1	NUEVO FUTURO	jun-17	\$ 56,724.80	5.66
			\$ 10,017.52	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	jun-17	\$ 57,110.67	6.65
			\$ 8,584.84	
3	LA MARCA	jun-17	\$ 28,982.45	1.51
			\$ 19,237.88	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	jun-17	\$ 1,412.55	0.56
			\$ 2,526.00	
5	DIVINO NIÑO	jun-17	\$ 36,309.69	5.10
			\$ 7,114.72	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	jun-17	\$ 51,500.60	4.64
			\$ 11,100.43	
7	LULUMBAMBA	jun-17	\$ 39,774.30	3.60
			\$ 11,044.95	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	jun-17	\$ 7,229.24	22.69
			\$ 318.66	
9	PROGRESO SOLIDARIO	jun-17	\$ 3,438.75	17.63
			\$ 195.00	
10	SOL NACIENTE	jun-17	\$ 100,989.95	8.96
			\$ 11,276.73	
11	LIDER	jun-17	\$ 21,549.32	4.86
			\$ 4,436.00	
12	SEÑOR DEL ARBOL	jun-17	\$ 10,940.06	11.83
			\$ 924.84	
PROMEDIO INDICADOR DE LIQUIDEZ				7.81

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis comparativo.- En los índices de solvencia enunciados en la tablas 8 y 9, se demuestra que para la fecha de inicio tenían un ratio del 0.84, mientras que para el periodo de estudio se incrementó hasta 0.96, entonces podemos determinar que a pesar de existir un incremento las cajas de ahorro y crédito comunitarias no son solventes, de esta forma se evidencia que los socios tardan en recibir sus créditos.

Tabla 8. Índice de Solvencia 2014

Nº	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE CREACIÓN	PATRIMONIO	%
			TOTAL ACTIVOS	
1	NUEVO FUTURO	2014	\$ 42,577.18	0.68
			\$ 62,559.53	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	2014	\$ 51,433.68	0.96
			\$ 53,679.65	
3	LA MARCA	2014	\$ 20,267.68	0.61
			\$ 33,030.34	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	2014	\$ 13,977.30	0.74
			\$ 18,823.30	
5	DIVINO NIÑO	2014	\$ 25,232.52	0.75
			\$ 33,628.84	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	2013	\$ 12,106.84	0.94
			\$ 12,869.84	
7	LULUMBAMBA	2015	\$ 19,479.13	0.68
			\$ 28,780.78	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	2016	\$ 3,954.75	0.90
			\$ 4,381.75	
9	PROGRESO SOLIDARIO	2016	\$ 1,728.75	0.95
			\$ 1,826.75	
10	SOL NACIENTE	2014	\$ 56,644.06	0.90
			\$ 63,080.63	
11	LIDER	2014	\$ 8,164.77	0.97
			\$ 8,452.77	
12	SEÑOR DEL ARBOL	2014	\$ 2,758.14	0.95
			\$ 2,910.14	
PROMEDIO INDICADOR DE SOLVENCIA				0.84

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias
Elaborado por: Danilo Pereira

Tabla 9. Índice de Solvencia Jun/2017

Nº	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE CREACIÓN	PATRIMONIO	%
			TOTAL PASIVOS	
1	NUEVO FUTURO	jun-17	\$ 49,730.46	0.78
			\$ 63,724.80	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	jun-17	\$ 61,585.83	0.88
			\$ 70,170.67	
3	LA MARCA	jun-17	\$ 27,804.57	0.59
			\$ 47,042.45	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	jun-17	\$ 5,995.99	2.43
			\$ 2,472.55	
5	DIVINO NIÑO	jun-17	\$ 30,254.97	0.81
			\$ 37,369.69	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	jun-17	\$ 41,460.17	0.79
			\$ 52,560.60	
7	LULUMBAMBA	jun-17	\$ 28,729.35	0.72
			\$ 39,774.30	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	jun-17	\$ 6,910.58	0.96
			\$ 7,229.24	
9	PROGRESO SOLIDARIO	jun-17	\$ 3,243.75	0.94
			\$ 3,438.75	
10	SOL NACIENTE	jun-17	\$ 90,773.22	0.89
			\$ 102,049.95	
11	LIDER	jun-17	\$ 15,173.45	0.86
			\$ 17,609.45	
12	SEÑOR DEL ARBOL	jun-17	\$ 10,565.22	0.92
			\$ 11,490.06	
PROMEDIO INDICADOR DE SOLVENCIA				0.96

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis comparativo.- Para el índice de rentabilidad sobre el patrimonio, expresado en las tablas 10 y 11, podemos observar que el promedio para el año de creación de las cajas es del 13%, por otro lado, el mismo análisis para el año 2017 nos muestra que en promedio la rentabilidad generada por las cajas aumenta hasta el 17%, en conclusión la inversión realizada por los socios de las cajas siempre genera beneficios para los mismos.

Tabla 10. Índice de Rentabilidad Patrimonio 2014

Nº	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE	EXCEDENTES PATRIMONIO	%
1	NUEVO FUTURO	2014	\$ 11,521.38	27%
			\$ 42,577.18	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	2014	\$ 14,533.72	28%
			\$ 51,433.68	
3	LA MARCA	2014	\$ 1,050.84	5%
			\$ 20,267.68	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	2014	\$ 1,747.30	13%
			\$ 13,977.30	
5	DIVINO NIÑO	2014	\$ 473.75	2%
			\$ 25,232.52	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	2013	\$ 2,876.84	24%
			\$ 12,106.84	
7	LULUMBAMBA	2015	\$ 4,737.74	24%
			\$ 19,479.13	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	2016	\$ 414.75	10%
			\$ 3,954.75	
9	PROGRESO SOLIDARIO	2016	\$ 188.75	11%
			\$ 1,728.75	
10	SOL NACIENTE	2014	\$ 2,195.06	4%
			\$ 56,644.06	
11	LIDER	2014	\$ 384.77	5%
			\$ 8,164.77	
12	SEÑOR DEL ARBOL	2014	\$ 233.14	8%
			\$ 2,758.14	
PROMEDIO INDICADOR DE PATRIMONIO				13%

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias
Elaborado por: Danilo Pereira

Tabla 11. Índice de Rentabilidad Patrimonio Jun/2017

Nº	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE	EXCEDENTES PATRIMONIO	%
1	NUEVO FUTURO	jun-17	\$ 5,180.87	10%
			\$ 49,730.46	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	jun-17	\$ 7,806.63	13%
			\$ 61,585.83	
3	LA MARCA	jun-17	\$ 598.21	2%
			\$ 27,804.57	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	jun-17	\$ 1,412.55	56%
			\$ 2,526.00	
5	DIVINO NIÑO	jun-17	\$ 2,833.70	9%
			\$ 30,254.97	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	jun-17	\$ 3,500.96	8%
			\$ 41,460.17	
7	LULUMBAMBA	jun-17	\$ 2,634.02	9%
			\$ 28,729.35	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	jun-17	\$ 1,175.74	17%
			\$ 6,910.58	
9	PROGRESO SOLIDARIO	jun-17	\$ 505.00	16%
			\$ 3,243.75	
10	SOL NACIENTE	jun-17	\$ 9,133.63	10%
			\$ 90,773.22	
11	LIDER	jun-17	\$ 3,433.45	37%
			\$ 9,239.60	
12	SEÑOR DEL ARBOL	jun-17	\$ 1,446.49	14%
			\$ 10,565.22	
PROMEDIO INDICADOR DE PATRIMONIO				17%

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias
Elaborado por: Danilo Pereira

6.5.3. Funcionamiento Social

Análisis comparativo.- Como antes ya mencionado, las Mujeres son la mayoría de socios, se denota en las tablas 12 y 13, que el 68% de mujeres se mantiene como socias de las cajas cabe indicar que son ellas quienes están al frente de las mismas.

Tabla 12. % Socias Mujeres 2014

Nº	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE CREACIÓN	Nº MUJERES N° TOTAL SOCIOS	%
1	NUEVO FUTURO	2014	9	82%
			11	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	2014	33	89%
			37	
3	LA MARCA	2014	13	76%
			17	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	2014	10	45%
			22	
5	DIVINO NIÑO	2014	10	56%
			18	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	2013	23	55%
			42	
7	LULUMBAMBA	2015	11	61%
			18	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	2016	20	95%
			21	
9	PROGRESO SOLIDARIO	2016	8	57%
			14	
10	SOL NACIENTE	2014	28	60%
			47	
11	LIDER	2014	16	100%
			16	
12	SEÑOR DEL ARBOL	2014	8	36%
			22	
PROMEDIO DE SOCIAS MUJERES				68%

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias
Elaborado por: Danilo Pereira

Tabla 13. % Socias Mujeres Jun/2017

N°	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE ANÁLISIS	N° MUJERES N° TOTAL SOCIOS	%
1	NUEVO FUTURO	jun-17	16	76%
			21	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	jun-17	32	86%
			37	
3	LA MARCA	jun-17	13	76%
			17	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	jun-17	10	45%
			22	
5	DIVINO NIÑO	jun-17	10	63%
			16	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	jun-17	21	53%
			40	
7	LULUMBAMBA	jun-17	12	55%
			22	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	jun-17	22	96%
			23	
9	PROGRESO SOLIDARIO	jun-17	10	67%
			15	
10	SOL NACIENTE	jun-17	25	58%
			43	
11	LIDER	jun-17	16	100%
			16	
12	SEÑOR DEL ARBOL	jun-17	7	39%
			18	
PROMEDIO DE SOCIAS MUJERES				68%

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis comparativo.- En las tablas 14 y 15, se muestran los socios cabeza de hogar, que es aquella persona que se encarga del sustento económico productivo, el cual en su fecha de inicio fue en promedio el 10% y en la actualidad se ha incrementado hasta el 11% los socios en las cajas de ahorro y créditos comunitarias.

Tabla 14. % Socios Cabeza de Hogar 2014

N°	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE CREACIÓN	N° SOCIOS CABEZA DE HOGAR N° TOTAL DE SOCIOS	%
1	NUEVO FUTURO	2014	1	9%
			11	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	2014	3	8%
			37	
3	LA MARCA	2014	2	12%
			17	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	2014	8	36%
			22	
5	DIVINO NIÑO	2014	0	0%
			18	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	2013	42	0%
			7	
7	LULUMBAMBA	2015	18	39%
			18	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	2016	0	0%
			21	
9	PROGRESO SOLIDARIO	2016	14	0%
			9	
10	SOL NACIENTE	2014	47	19%
			47	
11	LIDER	2014	0	0%
			16	
12	SEÑOR DEL ARBOL	2014	22	0%
			22	
PROMEDIO SOCIOS CABEZA DE HOGAR				10%

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Elaborado por: Danilo Pereira

Tabla 15. % Socios Cabeza de Hogar Jun/17

N°	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE ANÁLISIS	N° SOCIOS CABEZA DE HOGAR N° TOTAL DE SOCIOS	%
1	NUEVO FUTURO	jun-17	1	5%
			21	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	jun-17	3	8%
			37	
3	LA MARCA	jun-17	2	12%
			17	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	jun-17	8	36%
			22	
5	DIVINO NIÑO	jun-17	0	0%
			16	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	jun-17	40	0%
			7	
7	LULUMBAMBA	jun-17	22	32%
			22	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	jun-17	2	9%
			23	
9	PROGRESO SOLIDARIO	jun-17	1	7%
			15	
10	SOL NACIENTE	jun-17	9	21%
			43	
11	LIDER	jun-17	0	0%
			16	
12	SEÑOR DEL ARBOL	jun-17	18	0%
			18	
PROMEDIO SOCIOS CABEZA DE HOGAR				11%

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis comparativo.- Los socios de la Tercera edad, analizados en las tablas 16 y 17, se acreditan el 8% de participación en las cajas a la fecha de creación, mientras que para el año 2017 se evidencia un incremento al 10%, de esta, además, cabe recalcar que estos individuos son discriminados por la banca formal y no son tomados en cuenta, por otro lado en las cajas comunitarias son socios fundadores y quienes fortalecen a las mismas.

Tabla 16. % de Socios Tercer Edad 2014

N°	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE CREACIÓN	N° SOCIOS 3ERA EDAD	%
			N° TOTAL DE SOCIOS	
1	NUEVO FUTURO	2014	0	0%
			11	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	2014	2	5%
			37	
3	LA MARCA	2014	3	18%
			17	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	2014	1	5%
			22	
5	DIVINO NIÑO	2014	3	17%
			18	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	2013		0%
			42	
7	LULUMBAMBA	2015	4	22%
			18	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	2016	0	0%
			21	
9	PROGRESO SOLIDARIO	2016		0%
			14	
10	SOL NACIENTE	2014	1	2%
			47	
11	LIDER	2014	5	31%
			16	
12	SEÑOR DEL ARBOL	2014		0%
			22	
PROMEDIO DE SOCIOS TERCERA EDAD				8%

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Elaborado por: Danilo Pereira

Tabla 17. % Socios Tercera Edad Jun/17

N°	NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO	FECHA DE ANÁLISIS	N° SOCIOS 3ERA EDAD	%
			N° TOTAL DE SOCIOS	
1	NUEVO FUTURO	jun-17	0	0%
			21	
2	LUZ Y VIDA DE RUMICUCHO	jun-17	3	8%
			37	
3	LA MARCA	jun-17	3	18%
			17	
4	VIRGEN DEL QUINCHE	jun-17	1	5%
			22	
5	DIVINO NIÑO	jun-17	3	19%
			16	
6	PUCARA DE RUMICUCHO	jun-17		0%
			40	
7	LULUMBAMBA	jun-17	4	18%
			22	
8	CAMINANDO JUN TOS HACIA EL PROGRESO	jun-17	1	4%
			23	
9	PROGRESO SOLIDARIO	jun-17	2	13%
			15	
10	SOL NACIENTE	jun-17	1	2%
			43	
11	LIDER	jun-17	5	31%
			16	
12	SEÑOR DEL ARBOL	jun-17		0%
			18	
PROMEDIO DE SOCIOS TERCERA EDAD				10%

Fuente: GADPP - Dirección de Gestión Economía Solidaria Coordinación de Finanzas Solidarias

Elaborado por: Danilo Pereira

7. Análisis e interpretación de resultados

7.1. Encuesta a Directivos

1.- ¿Qué cargo tiene usted dentro de la directiva de la caja comunal?

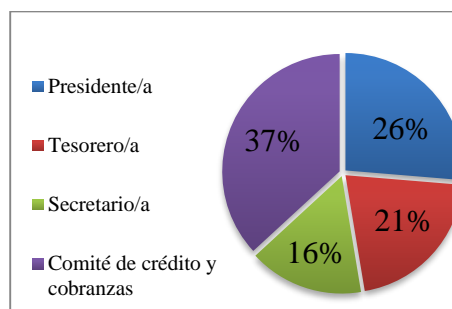


Figura 1. Cargos de los Directivos

Elaborado por: Danilo Pereira.

Análisis de resultados.- Con el 37% indica que son los directivos que conforman el comité de crédito y cobranzas, con un 26% está representado por el cargo de Presidente/a, el cargo de Tesorero está constituido por el 21% de los encuestados, el 16% de los encuestados respondió que el cargo que ocupan es el de Tesorero.

2.- ¿Qué tipo de beneficio obtiene como miembro de la directiva?

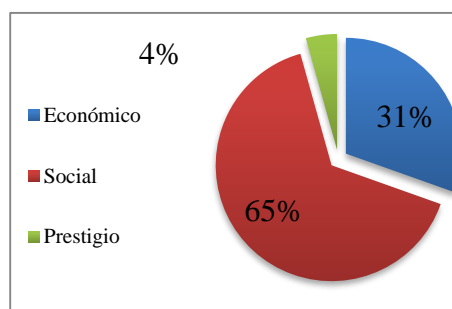


Figura 2. Beneficios para los Directivos

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de los resultados.- Con un 65% representado a Socios opinan que

tienen en cuenta que la gestión que realizan es por servicio y en beneficio de todos los socios de la Caja Comunal, mientras que el 31% de los directivos obtienen un beneficio económico, lo que nos indica que en otras Cajas Comunales les retribuyen un valor económico a sus directivos por la gestión realizada y el 4% de los encuestados manifestó que el beneficio obtenido es el prestigio y reconocimiento de ser Directivo de la Caja Comunal.

3.- ¿Los créditos entregados en el último año por la caja comunal, en qué tipo de actividad se han invertido?

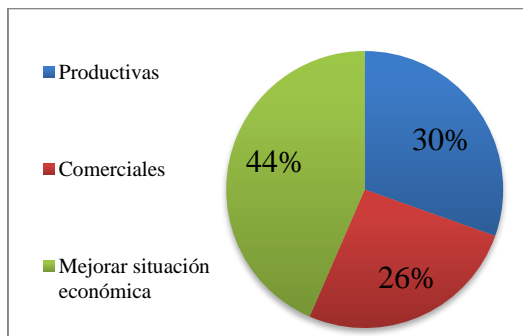


Figura 3. Actividades de Inversión - Créditos Entregados

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados. - Según los encuestados con un 44%, opina para mejorar la situación económica, el otro 30% de los encuestados invierten los créditos para actividades productivas tales como la plantación, cuidado y cultivo de legumbres y hortalizas. El 26% de los socios realizan inversiones de tipo comercial.

4.- ¿Los créditos entregados a los socios son atendidos de manera eficiente y rápida?

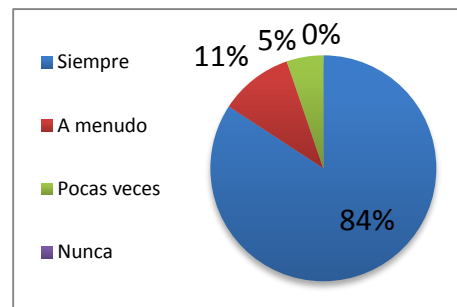


Figura 4. Entrega de Crédito - manera Eficiente y Rápida

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 84% de los encuestados respondió que entregan de manera eficiente y rápida los créditos a los socios siempre, mientras que el otro 11% de los directivos considera que a menudo se entregan los créditos de manera eficiente y rápida. El 5% de los directivos observa que pocas veces las cajas comunales otorgan los créditos de forma eficiente y rápida.

5.- ¿Cuál es el grado de satisfacción que han generado los ingresos de la caja comunal?

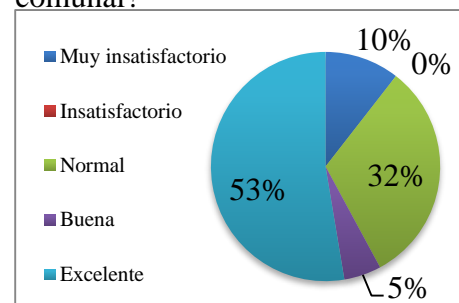


Figura 5. Satisfacción Ingresos Generados

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- Los directivos opinan con un 53% se encuentran en un

nivel de satisfacción excelente; ya que entregan créditos de forma inmediata para solucionar las necesidades de los socios, por otro lado el 32% también se encuentra en un nivel de satisfacción normal, mientras que el 10% de los directivos revela que se encuentran muy insatisfechos.

6.- ¿Los socios colaboran en la organización de la caja comunal?

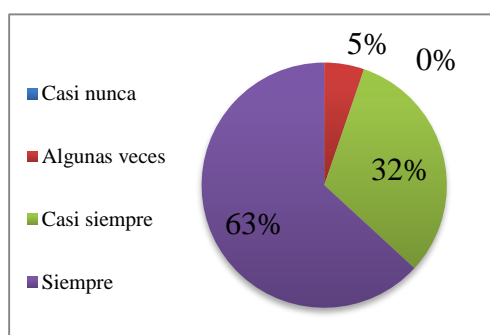


Figura 6. Colaboración de los Socios
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados. - El 63% de los directivos respondieron que los socios siempre colaboran en la organización de la caja comunal, por otro lado, el 32% de los mismos manifestaron que casi siempre colaboran. El 5% de los directivos indicaron que los socios algunas veces colaboran; ya que no todos los integrantes de la caja cuentan con la disponibilidad del tiempo para poder colaborar en la organización de la Caja de Ahorro y Crédito comunitaria.

7.- ¿Cómo considera la existencia de la caja comunal, en su comunidad?

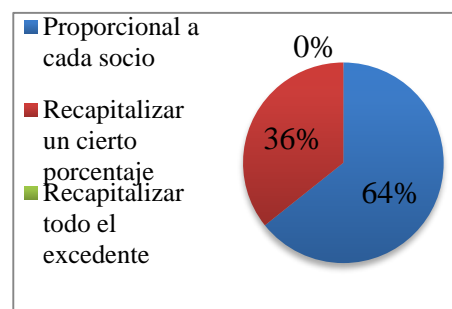


Figura 7. Existencia de la Caja Comunal en la Comunidad
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados. - Los directivos manifiestan que la existencia es muy eficaz y se representa con el 63%, además que el 32% de los encuestados respondieron que es bueno; El 5% de los directivos dieron a conocer que es inexistente.

8.- ¿Con que frecuencia se realizan Asambleas Generales en la caja comunal?

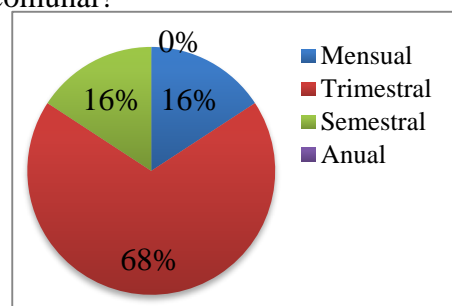


Figura 8. Frecuencia de Asambleas Generales
Elaboración por: Danilo Pereira

Análisis de resultados. - El 68% opinan que realizan Asambleas Generales cada tres meses; mientras que, por otro lado, el 16% de las cajas comunales realizan cada seis meses con el informe presentado de los balances, al igual que el 16% de las cajas comunitarias que lo realizan mensualmente.

9.- ¿Cómo se realiza la distribución de los excedentes?

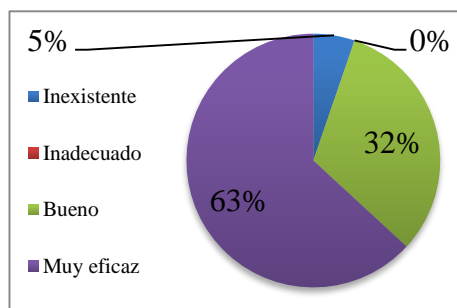


Figura 9. Distribución del Excedente

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- Con un 64% recapitalizando un cierto porcentaje del excedente y de esta forma entregan nuevos créditos a los socios. El 36% de los directivos respondió que distribuyen proporcionalmente una parte del excedente a cada socio de la caja comunal.

10.- ¿Con que periodicidad se presentan los estados financieros a los socios?

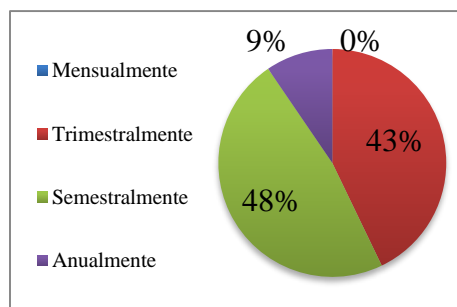


Figura 10. Presentación de Estados Financieros

Elaborador por: Danilo Pereira

Análisis de resultados. - A los socios los directivos en un 48% les presentan los estados financieros dos veces en el año, mientras que en otras cajas el 43% de los directivos respondió que se les presenta los estados financieros cada trimestre. El 9% de las cajas presentan estados

financieros cada mes a sus socios, esto se da porque las cajas están conformadas en periodos recientes y necesitan estar pendientes tanto de los créditos entregados como de los intereses ganados.

11.- ¿Cómo se ha beneficiado la comunidad con la creación de la caja comunal?

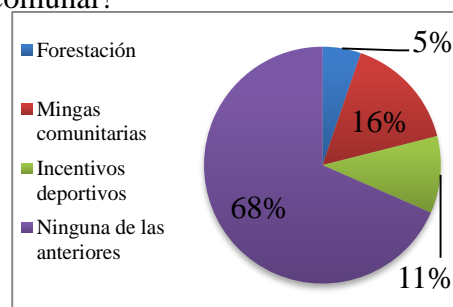


Figura 11. Beneficios para la Comunidad

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados. - El 68% de los encuestados respondió que las comunidades adyacentes no han obtenido ningún beneficio directo de las cajas comunales.

El 16% de los dirigentes de las Cajas Comunales respondieron que las comunidades se han beneficiado con mingas comunitarias, el 11% de las cajas comunales han beneficiado a las Ligas Barriales aledañas con incentivos deportivos para los Clubs pertenecientes a la misma, mientras que el 5% de las cajas comunales incentivan a la comunidad con proyectos de forestación.

12.- ¿Qué tipo de proyectos incentiva la caja comunal en la comunidad?

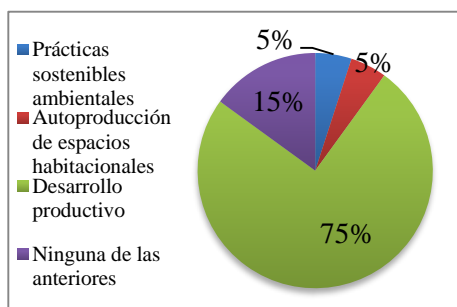


Figura 12. Proyecto impulsados por las Cajas Comunes

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados. - El 75% respondió que los proyectos que están direccionados hacia el desarrollo productivo, el 15% de las cajas comunales no impulsan proyectos para su comunidad; ya que, estas cajas tienen menos de un año de estar conformadas. El 5% de las cajas comunales impulsan proyectos de prácticas sostenibles ambientes, aportando de esta forma con el medio ambiente su cuidado y protección, de igual manera el 5% restante promueven proyectos de autoproducción de espacios habitacionales, facilitando de esta manera que los socios puedan obtener una casa propia.

7.2. Encuesta a Socios

1.- ¿Cuántos miembros de su hogar tienen un empleo formal?

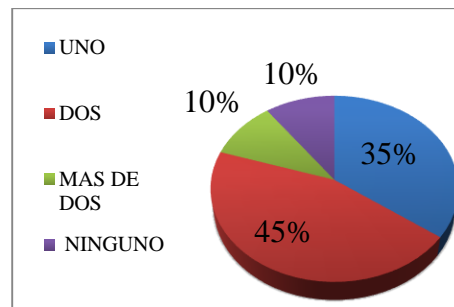


Figura 13. Empleo Formal

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 45% respondió que cuentan con dos miembros de su hogar con un empleo formal, mientras que el 35% de los encuestados tienen a un miembro de trabajo con empleo formal. El 10% de las familias que conforman las cajas comunales respondieron más de dos miembros del hogar, al igual que el 10% de los encuestados no cuentan con un empleo formal.

2.- ¿La principal actividad económica a la que se dedica es?

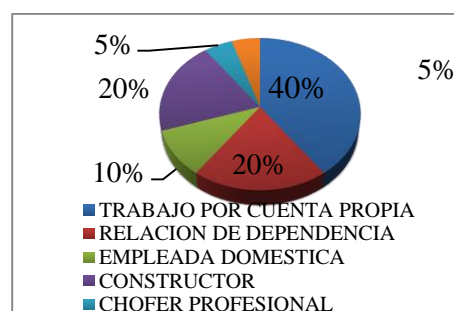


Figura 14. Actividad Económica

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 40% de los socios que conforman las Cajas de Ahorro y Crédito comunitaria se dedican al trabajo por cuenta propia como actividad económica, por otro lado el 20% de los encuestados trabajan en

relación de dependencia y también se dedican a la construcción. El 10% indicó que su actividad económica es dedicarse a ser empleada doméstica, mientras que el 5% tienen un vehículo el cual es su fuente de ingresos y el 5% restante se dedican a otras actividades.

3.- ¿Cuál es su promedio de ingresos mensuales?

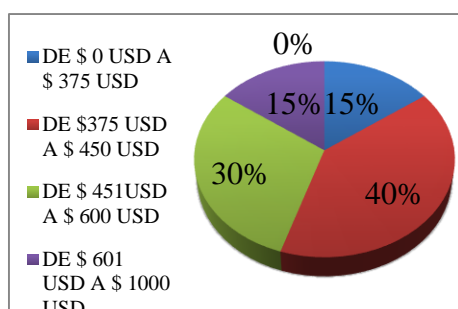


Figura 15. Promedio de Ingresos Mensuales
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- Según las respuestas de los encuestados el 40% de los encuestados tiene un promedio de ingresos mensuales de entre \$ USD 375 a \$ USD 450, mientras que el 30% de los mismos indica que sus ingresos están entre \$ USD 451 a \$ USD 600. El 15% de los socios cuentan con ingresos desde \$ USD 601 en adelante, al igual que el 15% sobrante perciben un sueldo menor al básico unificado ósea entre \$ USD 0 a \$ USD 375.

4.- ¿Cuál es su promedio de ahorro mensual?

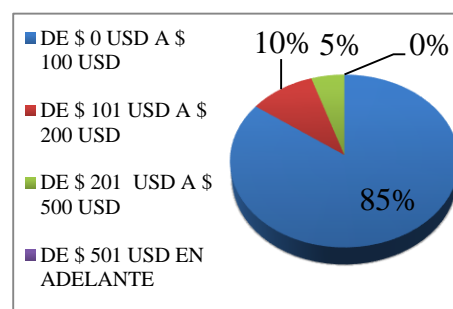


Figura 16. Promedio de Ahorro Mensual
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 85% de los socios que están dentro de las Cajas de Ahorro y Crédito comunitarias ahorran mensualmente de \$ USD 0 a \$ USD 100. El 10% de los encuestados tienen un promedio de ahorro mensual de \$ USD 101 a \$ USD 200 y el 5% restante ahorran mensualmente de \$ USD 201 a \$ USD 500, dentro de este grupo de ahorristas están los profesionales.

5.- ¿En qué utiliza el crédito otorgado por la Caja de Ahorro Comunitario?

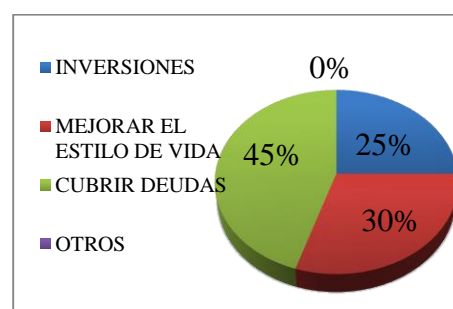


Figura 17. Utilización del Crédito
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 45% de los socios que solicitan préstamos utilizan el dinero para cubrir deudas, en cambio el 30% de los socios manejan los préstamos

para mejorar su estilo de vida. Por otro lado 25% de los encuestados invierten el dinero.

6.- ¿Cuál es la principal transacción financiera que realiza usted en instituciones financieras?

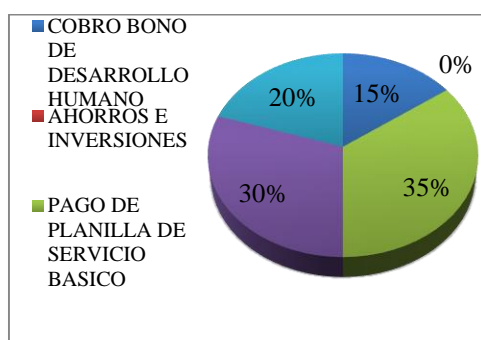


Figura 18. Actividad realizada en Institución Financiera

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 35% de los socios de las Cajas de Ahorro y Crédito comunitarias pagan planillas de servicios básico en las instituciones financieras, mientras que el 30% pagan cuotas de préstamos, lo que quiere decir que a pesar de formar parte de la caja comunal aun dependen de una institución financiera, por otro lado el 20% de los encuestados.

7.- ¿Posee algún préstamo en?

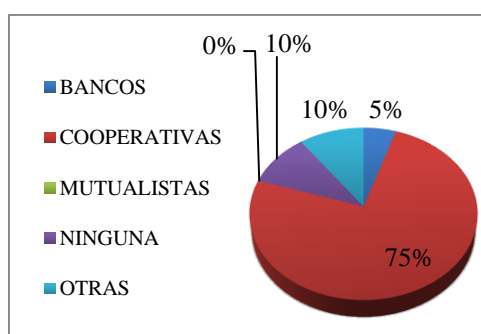


Figura 19. Préstamos

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 75% opinan que poseen crédito de Cooperativas, el 10% no poseen prestamos en ninguna Institución Financiera, al igual que el 10% poseen préstamos en otros entidades del sistema financiero ecuatoriano. El 5% de los encuestados siguen obteniendo créditos en los Bancos; ya que de una u otra forma obtienen un prestigio.

8.- ¿De los créditos que presta una institución financiera, que tipo de crédito requiere usted?

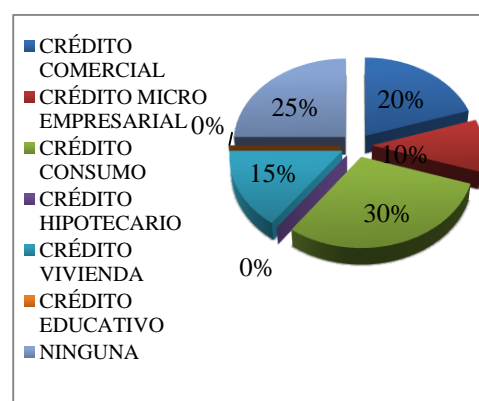


Figura 20. Créditos Requeridos

Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 30% de las respuesta requieren créditos de consumo, así mismo el 25% de los encuestados no requieren prestamos en las Instituciones Financieras; el 20% de los socios requieren créditos comerciales, solo el 10% de los socios necesitan los préstamos para realizar inversiones, de igual forma el 10% desean utilizar sus créditos en proyectos micro empresariales.

9.- ¿Usted que dificultad ha encontrado al solicitar un préstamo en una Institución Financiera?

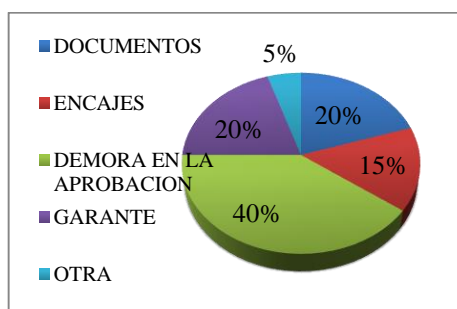


Figura 21. Requisitos Instituciones Financieras
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 40% de los socios opinan que se demoran en la aprobación, 20% un garante, al igual que el otro 20% indicaron que la falta de documentos les impiden ser acreedores de un préstamo. El 15% opinan falta de encaje, mientras que el 5% restante eligieron como respuesta otro requisito.

10.- ¿Usted que dificultad ha encontrado al solicitar un préstamo en la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria?

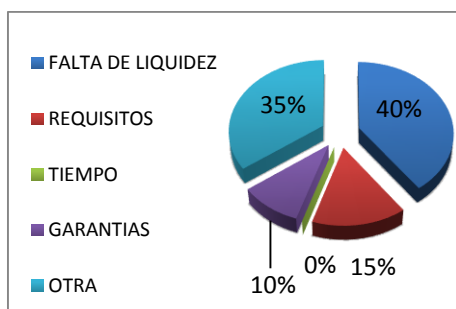


Figura 22. Dificultad Préstamos CAC'S
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 40% denota que falta de liquidez; el 35% de los socios respondió que la dificultad al solicitar un crédito en la caja comunal es

otra. El 15% de los encuestados manifestaron que los requisitos, el 10% respondieron que no están de acuerdo que solo los mismos socios de la caja comunal sean quienes puedan servir de garante a otro socios que quiera solicitar un nuevo crédito.

11.- ¿Cuál es su formación académica de estudio?

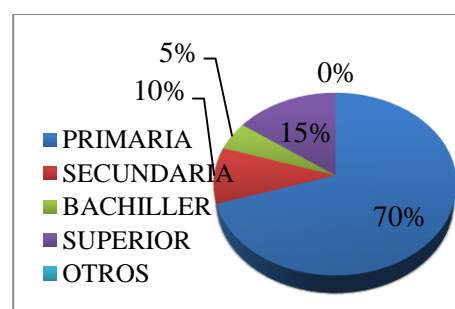


Figura 23. Formación Académica
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 70% de los socios fundadores cuentan con formación académica primaria, el 15% de los socios tienen educación superior, el 10% alcanzaron la secundaria y el 5% restante lograron obtener un título de bachiller.

12.- ¿Cuál de las siguientes habilidades posee usted?

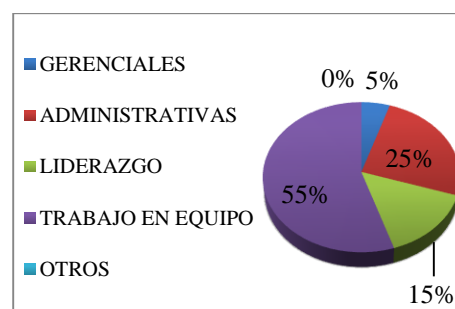


Figura 24. Habilidades de los Socios
Elaborador por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 55% poseen socios con la habilidad de trabajo en equipo, de igual forma el 25% respondieron de los socios tienen habilidades relacionadas a la administración, dentro de este grupo se encuentra el cargo de secretario/a de la caja comunal, por otro lado el 15% de los socios son los líderes de la caja y están representados en realizar las funciones del presidente, mientras tanto que el 5% restante les encanta realizar las funciones gerenciales que en este caso de las cajas comunales es el cargo de tesorero/a.

13.- ¿Cuál ha sido la causa principal, si aún no tiene un negocio o emprendimiento?

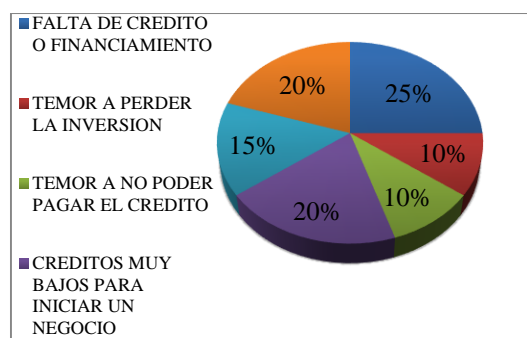


Figura 25. Causas de no Empezar un Negocio
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- Según los encuestados respondieron con 25% de los socios no emprenden un negocio propio ya que les falta crédito o financiamiento, el 20% de los socios quienes indicaron que los créditos son muy bajos para iniciar el negocio, al igual que el otro 20% indicó que son otras razones como por ejemplo cursando estudios

superiores. La falta de iniciativa tiene el 15% de esta manera el 10% de los encuestados temen perder la inversión; el restante del 10% temen obtener el crédito en una Institución Financiera y no poder pagar el mismo.

14.- ¿Cómo ha beneficiado la caja de ahorro y crédito comunitaria en su sector?

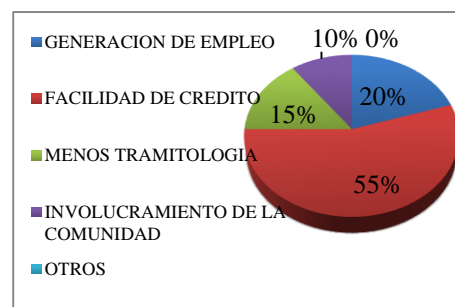


Figura 26. Beneficio de la Caja Comunal a su Sector

Elaborador por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- Para el 55% ha obtenido como beneficio la facilidad de crédito, por otro lado el 20% de los encuestados responde que la creación de la caja comunal ha generado empleos en la zona, mientras que el 15% indica que realizan menos trámites para poder obtener un préstamo, el 10% restante manifestó que la comunidad en este caso los socios que forman parte de la caja se han involucrado directamente.

15.- ¿Qué aspecto le ha permitido mejorar el adquirir un préstamo en la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria?

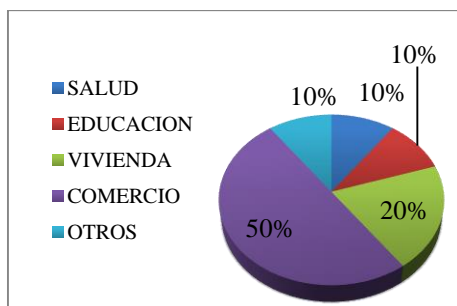


Figura 27. Aspectos Sociales
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El aspecto social que ha permitido a los socios mejorar el adquirir un crédito con el 50%, con el 20% opinan que han invertido el crédito para adquirir una vivienda, es así que el 10% de los encuestados emplean el dinero otorgado por la caja comunal en salud, mientras que el otro 10% lo utiliza para la educación de sus hijos, y el 10% restante se ha beneficiado de otros aspectos sociales dentro de estos constan el comprar un vehículo o adquirir un bien inmueble.

16.- ¿Cuál es el nivel de satisfacción que brinda la Caja?

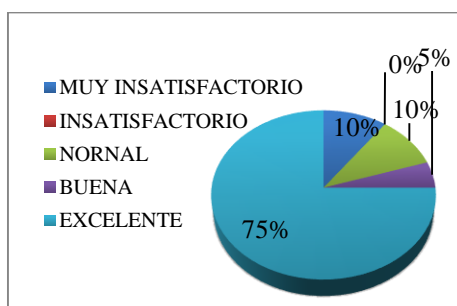


Figura 28. Nivel de Satisfacción
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- Para los encuestados opinan con un 75% Excelente, con un 10% está la población

de los encuestados entre normal y insatisfecho. De igual forma el 5% que piensa que ha sido buena.

17.- ¿Es necesario efectuar una reestructuración en los documentos o procesos de la caja?

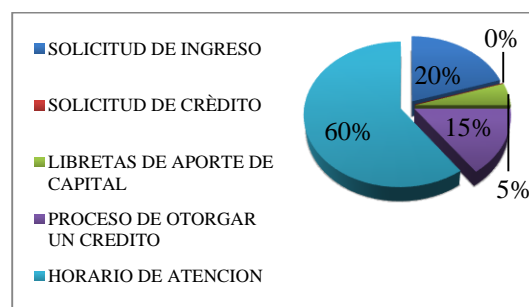


Figura 29. Reestructuración de Documentos
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 60% opinan que requieren que se reestructure el horario de atención de las cajas comunales, el 20% de los socios solicita que se modifique la solicitud de ingreso a los nuevos aspirantes a socios, por otra parte el 15% de los socios piden se mejore el proceso de otorgar los créditos, y por último el 5% de los encuestados piden se mejore la libreta de aporte de capital de cada uno de los socios.

18.- ¿Cada que tiempo solicita crédito en la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria?

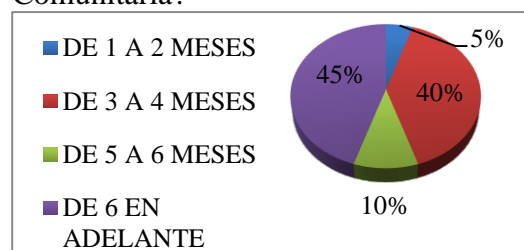


Figura 30. Frecuencia Solicitud de Crédito
Elaborador por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- Según la población encuestada opina con el 45% de los socios solicita créditos de seis meses en adelante, el 40% de los encuestados solicita créditos de tres a cuatro meses y el monto es menor a \$ USD 200, mientras que el 10% de los socios solicita créditos de cinco a seis meses y por otro lado el 5% restante demanda préstamos para uno y máximo dos meses.

19.- ¿Qué días prefiere la atención de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria?

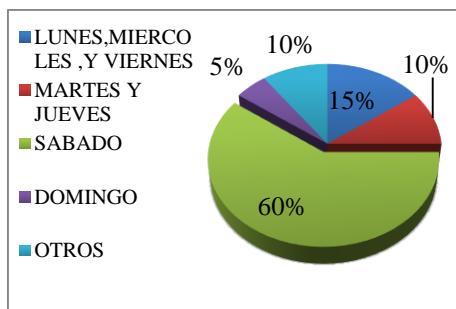


Figura 31. Días de Atención
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 60% de los socios prefiere como día de atención el sábado, el 15% están de acuerdo y no quieren que se modifique los días de atención lunes, miércoles y viernes, mientras.

20.- ¿Cuál es el promedio de crédito solicitado a la Caja?

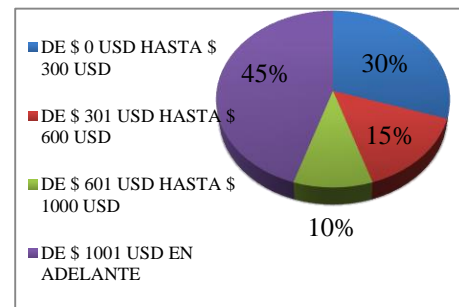


Figura 32. Promedio Solicitud de Crédito
Elaborado por: Danilo Pereira

Análisis de resultados.- El 45% de los socios solicitan un promedio de crédito a las Cajas de Ahorro y Crédito comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha.

7.3. Análisis FODA

De igual manera, para dar cumplimiento a los objetivos establecidos en esta investigación, se indica el FODA tanto internas como externas, del sistema financiero llevado a cabo por las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias.

FORTALEZA	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> - Poseen una buena proporción de afiliados. - Existe confianza de los socios en las Cajas de Ahorro y Crédito comunitarias - El GADPP organismo creado para la integración genera confianza y solidez en el sector. - Estas entidades de ahorro poseen trayectoria y experiencia. -Manifiesta sostenibilidad financiera en la actualidad. - Existe receptividad en el funcionamiento económico financiero y social. 	<ul style="list-style-type: none"> - Incidencia muy marcada de las condiciones operativas en la función financiera. - La definición de correctivos se fundamenta sólo en las limitaciones que puedan presentarse. - No se perciben acciones efectivas de control financiero.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> -Atraer socios de variada índole -Adquirir un activos o bien -Incentivos para las personas a tener capital propio que consideren el ahorro o accedan al crédito como una alternativa de desarrollo para su negocio, o para su familia 	<ul style="list-style-type: none"> -La competitividad de las empresas financieras Privadas -Afectación de los resultados económicos, financieros. -Pérdida de clientes

Figura 33. FODA

Elaborado por: Danilo Pereira

7.4. Evaluación de Créditos.

Para lograr esto, se ha visto la necesidad de analizar la capacidad que tiene las cajas comunales antes mencionadas para fundar beneficios y atender adecuadamente los compromisos, para evaluar su viabilidad futura y así facilitar la toma de decisiones encaminadas a reconducir y mejorar la

gestión de los recursos y, así, continuar generando servicios

El análisis económico-financiero y social en las cajas comunales tiene como objetivos evaluar la evolución económica (la capacidad de generar beneficios) y financiera (la capacidad para atender adecuadamente los compromisos), las causas de los cambios en dicha situación, así como estimar y predecir, dentro de ciertos límites, la evolución futura de la situación económica y financiera para poder emitir un juicio crítico y razonado que permita la posible toma de decisiones posterior. Por todo ello, es una parte imprescindible del análisis interno de las asociaciones.

Este grupo está integrado por 12 cajas de ahorro y crédito Comunitarias del Gobierno Autónomo descentralizado de la Provincia de Pichincha en la Parroquia San Antonio de Pichincha del Norte de Quito La información con la que se trabaja es histórica y está basada principalmente en los Estados Financieros que muestran en forma monetaria las transacciones que se han hecho, los más utilizados para el análisis financiero son el Estado de Resultados y el Balance General.

El Balance General.- Muestra la situación financiera real y presente, es decir, la suma de los bienes y los recursos con que se han adquirido, en los que se consideran los de las dudas, las aportaciones de los socios o las ganancias generadas desde el inicio de las actividades de la organización.

El Estado de Resultados.- Brinda información sobre las operaciones generadas durante un tiempo determinado, que pueden ser meses, bimestres, trimestres, cuatrimestres, semestres o anuales.



Ilustración 1. N° de préstamos entregados desde su inicio hasta Junio 2017

Elaborado por: Danilo Pereira

Al aplicar este indicador demuestra que las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la cartera de préstamos mantiene un porcentaje mayor en la actualidad el más alto es Lulum Bamba con 189 préstamos en el 2014, esto representa un crecimiento en la colocación de créditos y a su vez la fluidez de fondos disponibles, siempre y

cuando estos sean pagados a tiempo y no representen pérdidas para la institución financiera; es por ello que es necesario aumentar el valor de las provisiones en caso de que los socios no cumplan con sus pagos y se incurran en pérdidas. Además se puede evidenciar en el año 2017 una disminución correspondiendo el mismo a 21 préstamos como consecuencia del incremento de carteras que no devengan intereses y vencidas lo cual impide un mayor crecimiento facultando la posibilidad de ampliar la otorgación de créditos. En la siguiente tabla y graficación se muestra los préstamos otorgados en cantidad de moneda.

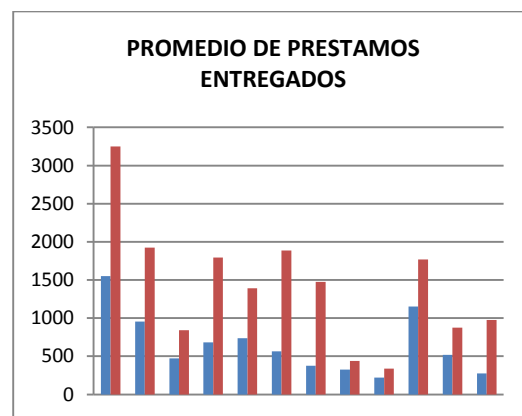


Ilustración 2. Préstamo Entregados 2014-2017

Elaborado por: Danilo Pereira

Se puede observar que durante todo el periodo de estudio se han concedido préstamos divididos hay 7 cajas que en el periodo de inicio otorgaban más cantidad de dinero y los otros 5 cajas se han mantenido o han aumentado más cantidad de dinero en los crédito a

medida que van avanzando los años, sin embargo menos número de préstamos, siendo estos la mayor fuente de ingresos para la Caja de Ahorro y Crédito Comunitarias.

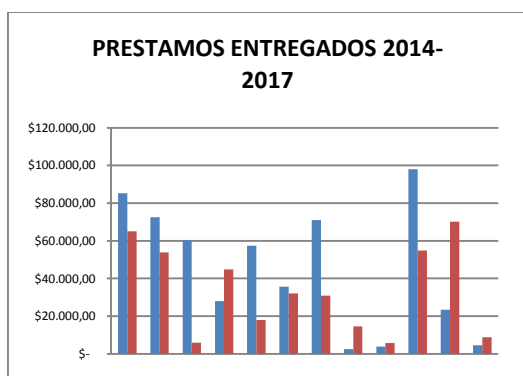


Ilustración 3. Promedio de Prestamos entregados
Elaborado por: Danilo Pereira

Por lo tanto, según los estudios anteriores esta grafica muestra el porcentaje de préstamos entregados, y se afirma lo anterior mencionado el cual para el año 2017 se denota el aumento en cantidad de dinero los préstamos otorgados, siendo este el ejemplo de la asociación Nuevo Futuro, el cual comenzó con un número de préstamos de 55 y disminuyo a 20, no obstante el capital otorgado es mayor para su inicio fue de 65.000\$ y en la actualidad es de 85.230\$, manteniéndose en un promedio de 3.250\$ los préstamos otorgados.

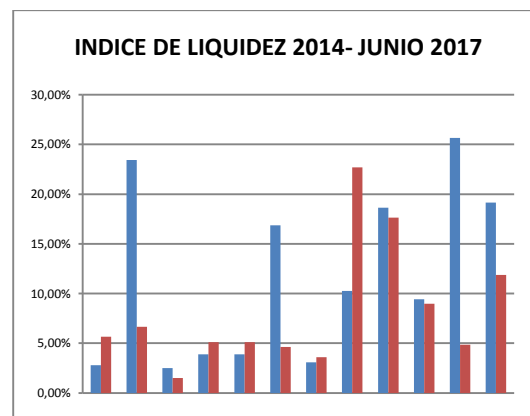


Ilustración 4. Índice de Liquidez 2014-2017
Elaborado por: Danilo Pereira

Los índices de liquidez se analizan para conocer la capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo. Dentro de las instituciones financieras, la liquidez se evalúa por la suficiencia para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en que lo soliciten y nuevas solicitudes de préstamos. En la evaluación de la liquidez se denoto que los activos corrientes de las asociaciones en las siguientes señalas se han mantenido y en algunas se han aumentado, como lo es Nuevo Futuro se ha aumentado con un 5.66% desde su fecha de creación, de igual manera Virgen del Quinche y divino niño con un 5,10 %, la Lulumbamba se ha mantenido con el mismo activo desde su creación y con un alto porcentaje la asociación caminando juntos hacia el progreso con una inicio de

10.26% y en la actualidad multiplico su activo con un 22.69%, las demás asociaciones han disminuido su activo corriente.

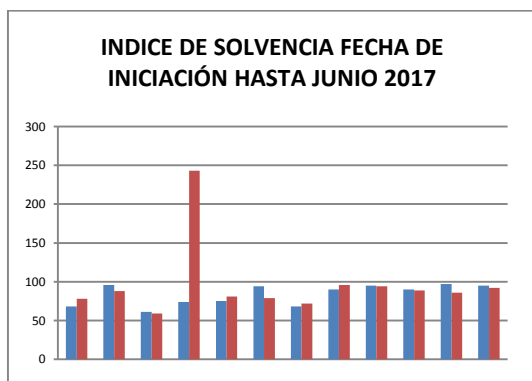


Ilustración 5. Índice de solvencia desde fecha de Inicio hasta junio 2017

Elaborado por: Danilo Pereira

La Solvencia, entendida como la relación Patrimonio Técnico Constituido / Activos y Contingentes ponderados por riesgo se mantuvo casi sin variación, la Cobertura Patrimonial durante el 2014 hasta junio 2017 fue la más alta la asociación Virgen del Quinche con un índice de 2.43%, esta ha aumentado desde su inicio, mientras las demás se han mantenido el índice de solvencia por los diferentes ajuste que se debieron realizar en esos periodo económico y las medidas de control tomadas.

Las 12 instituciones, reportaron utilidades al finalizar diciembre de 2016. Las entidades que experimentaron un mayor crecimiento absoluto en sus utilidades con respecto a similar período de 2014 -2016 fueron las asociaciones: Virgen del Quinche, la misma que lideró

con 243% de incremento; seguida por la Asociación caminando junto al progreso con una variación de 96%; a continuación se ubicaron progreso solidario y señor del árbol con un 94% y 92% de expansión, cada una. Por otra parte, hay un grupo de 8 asociaciones que a pesar de haber obtenido utilidades, éstas fueron inferiores a las del periodo 2014-2016 comparado.

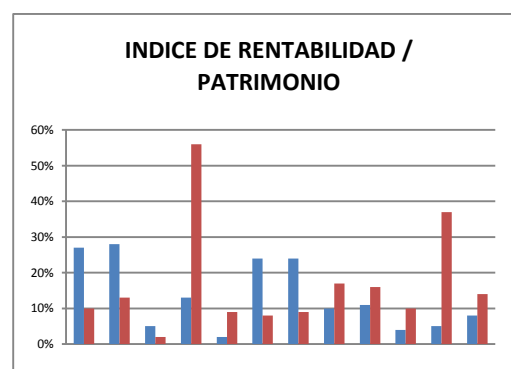


Ilustración 6. Índice de patrimonio desde fecha de Inicio hasta junio 2017

Elaborado por: Danilo Pereira

En la gráfica que se presenta es la de índice de rentabilidad sobre patrimonio según sus excedentes, se observa una variabilidad y se confirma la liquidez que ha tenido en los periodo de estudio la asociación Virgen del Quinche con un crecimiento de 56%, de igual modo la asociación Líder con un índice de 37% según los excedentes presentados para el estudio junio 2017, para estos periodos 7 han sido las asociaciones que han aumentado su patrimonio en excedentes y las otras 5 restante han disminuido el patrimonio.

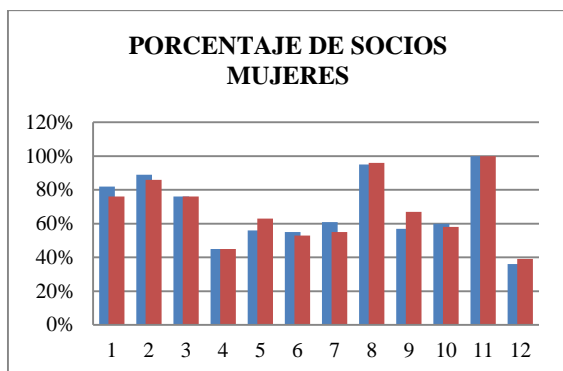


Ilustración 7. Socios Mujeres
Elaborado por: Danilo Pereira

En la sección social, se denota que el mayor índice de socios son mujeres con un desde la fecha de inicio de las asociaciones hasta la actualidad junio 2017, como lo denota la asociación líder desde su inicio hasta la actualidad los socios han sido mujeres vinculadas a actividades micro-productivas de los sectores rurales y urbano marginales, en las demás asociaciones se han mantenido el índice.

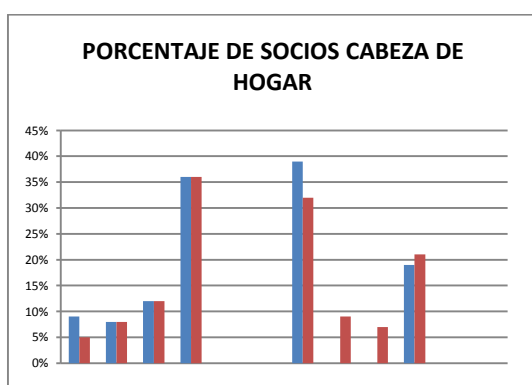


Ilustración 8. Socios de cabeza de hogar desde inicio hasta junio 2017
Elaborado por: Danilo Pereira

El porcentaje de socios cabeza de hogar ha tenido variabilidad, en los seis cajas comunales donde se pudo constatar el porcentaje de cabeza de hogar se ha

mantenido el mismo los mismo socios, entendiendo incremento la asociación Sol Naciente, las demás asociaciones no ha habido variación alguna relevante.

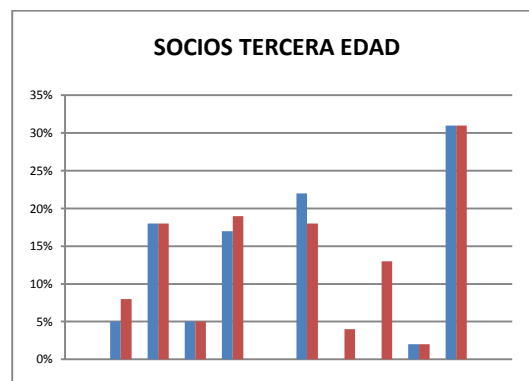


Ilustración 9. Socios de Tercera edad desde Inicio hasta junio 2017
Elaborado por: Danilo Pereira

Así mismo, el porcentaje de socios de tercera edad, en donde se denota nuevos socios son en asociación caminando juntos hacia el progreso y progreso solidario, las demás seis asociaciones donde tienen personas de tercera edad como socios se han mantenido desde su inicio hasta la actualidad

8. Conclusiones

El análisis del funcionamiento económico financiero y social ha originado una serie de conclusiones las cuales se ponen de manifiesto a continuación:

8.1. Conclusiones de los Directivos

- Los directivos que conforman el comité de crédito y cobranzas son quienes se encuentran constantemente en las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la Parroquia San Antonio de Pichincha, esto se debe a que los mismos, están encargados de verificar, aprobar y rechazar las solicitudes de crédito presentadas por los socios.

- El beneficio que obtienen los directivos en siete Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha; es social, y en las otras cinco además reciben una retribución económica, esto se da porque estas últimas están constituidas jurídicamente desde hace aproximadamente ocho años.

- Las Asambleas Generales y la presentación de los Estados Financieros en las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, se realizan cada tres meses; para ello cuentan con un profesional, mismo que es enviado por el Consejo Provincial de Pichincha.

- La distribución de los excedentes generados por las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, se distribuyen

mediante un valor proporcional definido por la Asamblea General a cada uno de los socios y la diferencia se recapitaliza para poder otorgar nuevos créditos.

- Las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha están creando programas de forestación, incentivan a las mingas comunitarias y entregan incentivos deportivos a las Ligas Deportivas Barriales del sector, de esta forma buscan atraer a nuevos integrantes para poder realizar los proyectos impulsados en la comunidad como es el desarrollo productivo.

8.2. Conclusiones de los Socios

- En los hogares de las familias que conforman las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, dos miembros del hogar cuentan con empleo formal, siendo el trabajo por cuenta propia la principal actividad a la que ellos se dedican, tomando en cuenta lo anterior, el promedio de ingresos mensual es de \$ 375 a \$ 450 dólares y el promedio de ahorro es de \$ 100 dólares.

- A pesar de que los socios de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, conforman las mismas aun requieren

créditos de consumo y realizan transacciones básicas como pagos de planillas de luz, agua y teléfono.

- Los socios de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, encuentran como dificultad al solicitar un préstamo la falta de liquidez, y en relación a las Instituciones Financieras son: la demora en la aprobación, el encaje, el garante y la cantidad de documentos para ser sujeto de crédito.

- Las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, no tienen la capacidad de entregar crédito o financiamiento a los socios para poder emprender un negocio propio ayudando a generar fuentes de empleo.

- Los socios de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, como principal aspecto social han mejorado la comercialización de sus productos en el mercado; ya que el beneficio a los socios por parte de las cajas es la facilidad de crédito.

- Los directivos de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, deben reestructurar el horario de atención; ya que los socios no pueden acercarse a

cancelar los valores entre semana y solicitan se cambie la atención a los fines de semana preferiblemente el día sábado.

- Los socios de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, solicitan créditos cada seis meses, y el monto promedio de crédito solicitado es de \$ 1.000 dólares en adelante.

8.3. Conclusión del FODA

Después de haber realizado el análisis FODA en las doce Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, se concluye que las oportunidades ostentadas por las entidades de atraer nuevos socios sin la necesidad de solicitar excesivos documentos y requisitos les otorga una gran ventaja frente a la competencia, y en relación a sus debilidades se debe manifestar la falta de solvencia al momento de otorgar los créditos.

8.4. Conclusiones de la Evaluación de Créditos.

- Las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha otorgan una menor cantidad de créditos pero con la salvedad de que estos son en un promedio de aproximadamente \$ 1.100 dólares en adelante.

- El índice de liquidez propuesto para las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha concluye que estas asociaciones tienen en promedio seis dólares para cumplir sus obligaciones con terceros, por otro lado, es importante indicar que el índice de solvencia aplicado a las mismas instituciones evidencia la demora en el otorgamiento de los créditos solicitados por los socios.
- Las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha cuentan con el 10% en promedio de rentabilidad sobre el patrimonio, lo que les ha permitido a las entidades más antiguas poder realizar la adquisición de un terreno y posteriormente construir la sede social con el apoyo y mano de obra de los mismos socios.
- En las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, las socias mujeres son quienes se encuentran al frente de las instituciones en cargos administrativos; en este aspecto se manifiesta que los socios cabeza de hogar tienen una menor participación y los socios de la tercera edad quienes son excluidos de la banca formal en las cajas son los que incentivan e impulsan a los más jóvenes.

8.5. Conclusiones Generales

- Los créditos entregados por las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha en el último año a los socios, han sido utilizados para mejorar la situación económica de los integrantes, es decir, lo utilizan para pagar otros préstamos adquiridos a Instituciones Financieras; cabe indicar que los mismos son atendidos de manera eficiente y rápida, en este sentido se considera muy eficaz y excelente la existencia de las cajas en la comunidad.
- En relación a la organización de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias los socios siempre colaboran, esto se relaciona directamente a la capacidad que tienen para trabajar en equipo, a pesar de solo tener como formación académica la educación primaria.
- Las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en la parroquia San Antonio de Pichincha, cuentan con demasiada liquidez, pero son insolventes, además están creando proyectos de desarrollo productivo para beneficiar a la comunidad.

9. Recomendaciones

1. Implementar un sistema estratégico de Información para el Control Administrativo de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias, y llevar a las mismas a la toma de decisiones adecuadas.
2. Debe someterse los lineamientos del sistema propuesto a las regulaciones emanadas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
3. El Diseño de una propuesta se considera factible su puesta en práctica debido a que no implica mayor inversión dado que se puede aprovechar una plataforma tecnológica existente en las organizaciones.
4. El empleo de la Tecnología de Información garantiza la efectividad de los procesos al disminuir el margen de error en los cálculos pertinentes, así como las consultas periódicas y ajustadas a la demanda de los usuarios.
5. Un Sistema Estratégico de Información para el Control Administrativo financiero y social de las Caja de Ahorro y Crédito Comunitarias, garantiza, la puesta en práctica, un amplio margen de seguridad por cuanto los datos se ven resguardados del acceso de personas no autorizadas.

10. Bibliografía

- Bárbara, M. (2007). V foro de Microcréditos, Un medio efectivo para aliviar la pobreza. *Un medio efectivo para aliviar la pobreza*.
- Coraggio, J. (2011). . Economía Social y Solidaria. : Quito: Abya Yala.
- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Taller de la Corporación de Estudios y Publicaciones.
- Corporacion de Estudios y Publicaciones. (2011). LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO. En C. d. Publicaciones. Quito: Talleres de la Corporación de Estudios y Publicaciones.
- Cruz Soria, N. D., Cuichán Pachacama, Z. A., & Espinoza Díaz, L. M. (Mayo de 2015). Recuperado el 16 de Mayo de 2017, de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/9824>
- Dávila, J. D. (Junio de 2015). Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/8188>
- Ec. Milton Maya. (2012). Historia del Cooperativismo en el Ecuador. En E. M. Maya. Quito: Editogram S.A.
- Fundación AVANZAR. (2010). *FundaciónAvanzar.org*. Recuperado el Septiembre de 2013, de www.fundacionavanzar.org/descargas/microcredito1.pdf
- Hernández Sampieri Roberto. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill 4ª Edición.
- Lopera Echavarría , J. D., Ramírez Gómez , C. A., Zuluaga Aristizábal, M. U., & Ortiz Vanegas, J. (08 de Marzo de 2010). *El Método Analítico*. Recuperado el 06 de Junio de 2017, de <https://pendientedemigracion.ucm.es/info/nomadas/25/juandiegolopera.pdf>
- M.I.E.S. (16 de 03 de 2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 2014 de 04 de 28, de [economiasolidaria.org: http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf](http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf)
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (18 de mayo de 2012). *Ley de la Economía Poplar y Solidaria*. Obtenido de http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf